

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банк ВТБ
(открытое акционерное общество)
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (открытое акционерное общество) за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	13
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 2, 3, 6, 8, 9, 11-31, 33).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

1 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №1000 выдано Центральным банком Российской Федерации 17 октября 1990 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.
Местонахождение: 190000, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Площадь, д. 37

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	44833858	44172502
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51151600	113860557
2.1	Обязательные резервы	24782247	29372940
3	Средства в кредитных организациях	32632950	164173307
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264001465	224030478
5	Чистая ссудная задолженность	4048709280	2903093507
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575685692	627584589
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	392211661	387559323
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2144064	2300605
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48505660	86068397
9	Прочие активы	200423264	147894055
10	Всего активов	5268087833	4313177997
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	636572284	100001128
12	Средства кредитных организаций	1307575996	1234213538
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2141837330	1817774580
13.1	Вклады физических лиц	17201439	11488082
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29369090	27526711
15	Выпущенные долговые обязательства	306207352	420611387
16	Прочие обязательства	78143229	67385086
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4157074	3335655
18	Всего обязательств	4503862355	3670848085
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	129605413	104605413
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	439401101	361901101
22	Резервный фонд	5230271	5230271
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-8042042	-7910743
24	Переоценка основных средств	12965731	13204958
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	150579872	147203157
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34485132	18095755
27	Всего источников собственных средств	764225478	642329912

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1758935794	2048120982
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	712718831	434629067
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год


Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	298536494	230241808
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59801143	48498447
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	207660553	158343845
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	31074798	23399516
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	211984497	180182644
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	78825504	70614364
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	106314640	88085766
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	26844353	21482514
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86551997	50059164
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-74198139	-8365419
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18707787	-4276010
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12353858	41693745
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9945602	-16696008
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1202570	-3656274
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	293
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	337549	6917493
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24056494	-2154033
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	88765355	27144338
12	Комиссионные доходы	20631702	15782343
13	Комиссионные расходы	6821587	4916959
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2960425	-2887891
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2363	143516
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6224958	-827292
17	Прочие операционные доходы	126823699	180467422
18	Чистые доходы (расходы)	217589368	241010693
19	Операционные расходы	177700323	217126733
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39889045	23883960
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5403913	5788205
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	34485132	18095755

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34485132	18095755

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер




О.А. Авдеева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	539198358	88899733	628098091
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	104605413	25000000	129605413
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	104605413	25000000	129605413
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	361901101	77500000	439401101
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5230271	0	5230271
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	163417814	18032691	181450505
1.5.1	прошлых лет	156234741	-9475712	146759029
1.5.2	отчетного года	7183073	27508403	34691476
1.6	Нематериальные активы	35680	-16880	18800
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	319894129	6951443	326845572
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.4	X	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	168511469	40824182	209335651
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	150621142	34261676	184882818
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14554672	5741087	20295759
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3304074	844812	4148886
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	31581	-23393	8188

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 117988475, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 23931656;
- 1.2. изменения качества ссуд 71544298;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2657861;
- 1.4. иных причин 19854660.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83726799, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 38480649;
- 2.2. погашения ссуд 26013625;
- 2.3. изменения качества ссуд 9090632;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1743336;
- 2.5. иных причин 8398557.

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер



А. Лядева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.4	14.4		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	37.4	50.7		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.5	67.0		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	110.5	83.8		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	20.8
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	373.2	293.1		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.6	3.1		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Президент-Председатель Правления

А. Ю. Костин

М. П.

Главный бухгалтер

О. А. Авдеева



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес
119121, г. Москва, ул. Площадка, д. 37

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	58776939	-19178289
1.1.1	Проценты полученные	281422888	168811446
1.1.2	Проценты уплаченные	-202994661	-142942931
1.1.3	Комиссии полученные	20631702	15782343
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6821587	-4916959
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	12650851	-23019243
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	337549	-1459194
1.1.8	Прочие операционные доходы	77743317	179987784
1.1.9	Операционные расходы	-124042605	-214412605
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-150515	2991070
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-477628867	48153098
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4590693	2706681
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-40065592	106609224
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1131627190	-248491094
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17692822	21844808
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	536571156	-98543847
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	26990478	114151904
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	266169952	-51323287
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5377616	-1734123
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-123313597	205399205
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4629561	-2466373
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-418851928	28974809
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-142892542	-93706206

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	201114873	156239237
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-11377	70982
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	308630	1170444
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5232484	-2260666
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-767439	-761227
2.7	Дивиденды полученные	87519308	25272102
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	140038969	86024666
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	102500000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-14957970	-9205095
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	87542030	-9205095
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3054292	-4718792
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-188216637	101075588
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	291879303	190803715
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	103662666	291879303

Президент-Председатель Правления

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Авдеева



**Пояснительная информация
к годовому отчету ОАО Банк ВТБ
по состоянию на 1 января 2014 года**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Существенная информация о Банке	3
3.	Описание деятельности Банка	6
4.	Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	6
5.	Перспективы развития Банка	8
6.	Основные показатели деятельности Банка	9
7.	Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.....	12
8.	Основы подготовки отчетности.....	13
9.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	18
10.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .	24
11.	Информация о прибыли на акцию	28
12.	Денежные средства и краткосрочные активы	29
13.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
14.	Чистая ссудная задолженность	31
15.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
16.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	37
17.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
18.	Прочие активы	41
19.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций.....	43
20.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	44
21.	Выпущенные долговые обязательства	47
22.	Прочие обязательства.....	49
23.	Уставный капитал	51
24.	Резерв под обесценение и прочие резервы.....	52
25.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	53
26.	Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу	53
27.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	54
28.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	57
29.	Основные положения стратегии в области управления рисками	75
30.	Концентрация риска по географическому признаку	83
31.	Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен).....	85
32.	Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка.....	88
33.	Операции со связанными сторонами	89
34.	Сегменты.....	92
35.	Опубликование пояснительной информации	97

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ОАО Банк ВТБ за 2013 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, не включает данные консолидированной отчетности ОАО Банк ВТБ.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 12 ноября 2009 года №2332-У в редакции Указания Банка России от 03.12.2013 N 3129-У, а также внутренних форм статистической отчетности ОАО Банк ВТБ, с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2013 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данной пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей если не указано иное.

2. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)/VTB Bank (open joint –stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО Банк ВТБ/JSC VTB Bank.

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО Банк ВТБ или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

ОАО Банк ВТБ имеет генеральную лицензию Банка России от 31.08.2012 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

ОАО Банк ВТБ включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

ОАО Банк ВТБ присвоены следующие основные рейтинги международных рейтинговых агентств:

1. Агентство Moody's Investors Service

Долгосрочные рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: Вaa2

Рейтинг краткосрочных банковских депозитов: P-2

Рейтинг финансовой устойчивости банка: D-

2. Агентство Standard and Poor's

Долгосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: ВВВ

Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте: А-2

Долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале: ruAAA

ОАО Банк ВТБ является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и дополнительных офисов. Филиальная сеть Банка насчитывает 25 филиалов, 44 дополнительных офисов и 91 операционный офис.

Филиалы Банка открыты в 16 городах России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Екатеринбурге, Калининграде, Кирове, Красноярске, Мурманске, Нижнем Новгороде, Великом Новгороде, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (7 филиалов), Ставрополе, Хабаровске, Ростове-на-Дону, Тосно). Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Кроме того, 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

В рамках реформы филиальной сети в течение 2013 года 25 филиалов были преобразованы в региональные операционные офисы в следующих городах России: Барнауле, Белгороде, Владивостоке, Владимире, Йошкар-Оле, Казани, Кемерово, Краснодаре, Курске, Липецке, Магадане, Омске, Орле, Оренбурге, Пензе, Перми, Смоленске, Тамбове, Томске, Туле, Улан-Удэ, Ульяновске, Уфе, Чебоксарах, Якутске.

ОАО Банк ВТБ является головной организацией в составе Группы ВТБ, которая включает в себя следующие существенные кредитные и некредитные организации (резиденты и нерезиденты):

Наименование участника группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2014 г.	Доля контроля по состоянию на 01.01.2013 г.	Страна регистрации
<i>Дочерние кредитные организации (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	99.90%	100.00%	Россия
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	-	99.66%	Россия
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	96.39%	95.52%	Россия
Открытое акционерное общество «Лето Банк»	100.00%	100.00%	Россия
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	100.00%	98.79%	Россия
Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью)	100.00%	-	Россия
VTB BANK (Austria) AG	100.00%	100.00%	Австрия
VTB Bank (Deutschland) AG	100.00%	100.00%	Германия
Closed Joint Stock Company «VTB Bank (Armenia)»	100.00%	100.00%	Армения
Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	100.00%	100.00%	Казахстан
Public Joint-Stock company «VTB Bank»	99.97%	99.97%	Украина
Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)»	96.59%	96.31%	Грузия
VTB Capital plc	95.54%	95.54%	Великобритания
VTB Bank (France) S.A.	96.22%	96.22%	Франция
VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company	100.00%	71.42%	Беларусь
BANCO VTB AFRICA, S.A.	50.10%	50.10%	Ангола
RCB BANK LTD (прежнее наименование: RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD)	60.00%	60.00%	Кипр
Открытое Акционерное Общество Банк ВТБ (Азербайджан)	51.00%	51.00%	Азербайджан
VTB Bank J.S.C. Belgrade	100.00%	100.00%	Сербия

Наименование участника группы	Доля контроля по состоянию на 01.01.2014 г.	Доля контроля по состоянию на 01.01.2013 г.	Страна регистрации
<i>Дочерние некредитные организации (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно)</i>			
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»	100.00%	100.00%	Россия
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	100.00%	100.00%	Россия
ВТБ Лизинг Финанс (общество с ограниченной ответственностью)	99.99%	99.99%	Россия
I.T.C.Consultants (Cyprus) Ltd	100.00%	100.00%	Кипр
VTB LEASING (EUROPE) LIMITED	100.00%	100.00%	Кипр
Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВБ-Сервис»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Алмаз-Пресс»	100.00%	100.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «ВТБ-Девелопмент»	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Пенсионный администратор	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Русский элеватор»	100.00%	100.00%	Россия
Embassy Development Limited	100.00%	100.00%	Джерси
Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»	51.24%	51.24%	Россия
VTB Capital (Namibia) (Proprietary) Limited	50.33%	50.33%	Намибия
Общество с ограниченной ответственностью «Эстейт Менеджмент»	99.90%	99.90%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Недвижимость	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ ДЦ	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Администратор	100.00%	100.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Инфраструктурные инвестиции»	100.00%	100.00%	Россия
VTB ECP Finance Limited	100.00%	100.00%	Ирландия
Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Динамо-Москва»	74.00%	74.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «Динамо» (бывшее закрытое акционерное общество ВТБ Арена)	75.00%	75.00%	Россия
Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	100.00%	50.00%	Россия
<i>Зависимые организации</i>			
Vietnam-Russia Joint Venture Bank	50.00%	50.00%	Вьетнам
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	25.00%	25.00%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Межбанковский Торговый Дом»	-	50.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «Эквивалент»	50.00%	50.00%	Россия
Закрытое акционерное общество «КС-Холдинг»	49.00%	49.00%	Россия

Консолидированная финансовая отчетность Группы ВТБ размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vtb.ru.

3. Описание деятельности Банка

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание и инкассация;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции (включая аккредитивные и гарантийные операции, расчеты по инкассо);
- операции с депозитами и депозитными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торговое финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов.

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В 2013 году рост российского банковского сектора происходил под влиянием целого ряда факторов:

- Ослабление внутреннего спроса (одновременно замедлилось и потребление и инвестиции) было значительным фактором замедления экономического роста до 1,3% против 3,4% в 2012 году;
- Темпы роста розничного кредитования значительно снизились (до 29% в 2013 с 39% в 2012 году) на фоне замедления экономического роста, а также мер, предпринятых Банком России для сокращения темпов роста портфеля потребительских кредитов и устранения «перегрева» в этом сегменте;
- Ставки по вкладам снизились в течение года (среднее значение по 10 крупнейшим банкам по привлечению вкладов – на 1,3 процентных пункта) из-за снижения роста потребительских кредитов, в то время как ставки по кредитам относительно стабилизировались;
- Ситуация с ликвидностью в секторе остается напряженной. При этом Банк России увеличил объем средств, предоставляемых по операциям РЕПО, а Министерство финансов Российской Федерации активно размещает депозиты в банках. В конце года отзыв лицензий у некоторых средних банков несколько увеличил приток средств клиентов в крупнейших банках и снизил доступность фондирования для малых;
- Замедление экономического роста, снижение качества активов в розничном сегменте и консервативный подход многих банков не позволили снизить стоимость риска, что послужило еще одним негативным фактором для уровня прибыли банков.

Активы российской банковской системы в 2013 году увеличились на 16% (по сравнению с 2012 годом)¹, в то время как в 2012 году они выросли на 19% (по сравнению с 2011 годом). Соотношение совокупных активов банков к ВВП выросло до 85% против 79% в 2012 году.

Темпы роста корпоративного портфеля остались на прежнем уровне - 13% по сравнению с 2012 годом. Рост общего портфеля снизился до 17% против 19% в 2012 году. При этом проникновение услуг кредитования в целом относительно ВВП выросло до 48% против 44% в 2012 году.

В 2013 году наблюдались разнонаправленные тенденции качества розничного и корпоративного кредитного портфеля. В целом по портфелю доля просроченных кредитов снизилась до 4,2% на конец года против 4,5% на конец 2012 года. Однако, если в корпоративном сегменте эта доля заметно снизилась до 4,2% с 4,6% на конец 2012 года, то в розничном она увеличилась до 4,4% с 4,1% благодаря росту просроченных кредитов в потребительском кредитовании.

Доля резервов в совокупном портфеле снизилась к концу 2013 года до 7,5% с 7,6% в декабре 2012 года. При этом коэффициент покрытия кредитных рисков на конец 2013 года составил 176% против 169% на конец 2012 года, что является комфортным уровнем для банковской системы.

Значение норматива достаточности собственных средств (на 1 января 2013 года оно составило 13,7% и 13,5% на 1 января 2014 года) снизилось за счет кредитования банками, а также мер Банка России, направленных на снижение темпов потребительского кредитования. Впрочем, текущий уровень выше минимально допустимого значения (10%) и является свидетельством того, что банковская система может противостоять негативным факторам.

По итогам 2013 года совокупный объем прибыли в секторе несколько снизился до 993 584 500 тыс. рублей против рекордного уровня 1 011 888 700 тыс. рублей в 2012 году. Число убыточных банков в банковской системе также увеличилось до 88 с 55 в 2012 году.

В 2013 году доля средств клиентов в сумме общих обязательств составила 68% (также как и в 2012 году). Рост депозитов с начала года составил 16% (также как и в 2012 году). Рост депозитов физических лиц замедлился до 19% по сравнению с увеличением на 20% годом ранее. Темпы роста средств корпоративных клиентов составили 13% против роста на 12% в 2012 году. Совокупная доля средств клиентов в ВВП выросла до 51% по сравнению с 47% годом ранее. Между тем, соотношение чистых кредитов и депозитов незначительно выросло до 88% с 87% в 2012 году.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась. На конец 2013 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 73,1% активов (71,1% в декабре 2012 года). При этом доля пяти крупнейших банков (в 2013 году – ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, ГПБ (ОАО), ОАО «Россельхозбанк» и ВТБ 24 (ЗАО)) составила 50,4% против 47,8% в декабре 2012 года. Доли ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 28,4% и 9,1% против 27,4% и 8,7% в декабре 2012 года.

¹ Здесь и далее в п.4 настоящей пояснительной информации статистические данные приведены в соответствии с Бюллетенем банковской статистики Центрального Банка Российской Федерации

В течение года основными конкурентами ОАО Банк ВТБ, а также дочерних банков и компаний, входящих в Группу ВТБ, по ключевым направлениям деятельности являлись:

- банковские услуги для корпораций: ОАО «Сбербанк России», ГПБ (ОАО), ОАО «Альфа-Банк», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: ОАО «Сбербанк России» и дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк», АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), ЗАО Юникредит Банк и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные компании (ИК «Сбербанк КИБ», ИК «Ренессанс Капитал» и др.), российские коммерческие банки (ОАО «Альфа-Банк»); российские дочерние компании западных банков, предоставляющих инвестиционно-банковские услуги (MorganStanley, JPMorgan, Citibank, DeutscheBank, GoldmanSachs и др.).

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных выше банков, ОАО Банк ВТБ, а также его дочерние банки и компании, имеют ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции:

- 1) гибкая бизнес модель;
- 2) вторая по величине российская банковская группа;
- 3) универсальный банковский бизнес ОАО Банк ВТБ и его дочерних банков, а также бизнес входящих в Группу ВТБ, идеально соответствуют российским условиям;
- 4) известность бренда и государственное участие в капитале обеспечивают финансовую прочность и рост доверия клиентов;
- 5) обширная база корпоративных клиентов и крепкие взаимосвязи с ведущими российскими компаниями в ключевых отраслях экономики;
- 6) уникальная способность обслуживания российских клиентов в мировом масштабе;
- 7) возможности для устойчивого роста активов;
- 8) широкая региональная сеть продаж;
- 9) ведущие позиции в сфере розничных банковских услуг дочернего банка ВТБ 24 (ЗАО), подкрепленные бизнесом ОАО «Банк Москвы»;
- 10) интегрированный инвестиционный банк ЗАО «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;
- 11) команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

5. Перспективы развития Банка

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

В ближайшие годы ОАО Банк ВТБ ставит своей целью рост прибыли, оптимизацию расходов и сохранение лидирующих позиций в основных секторах российского банковского рынка.

ОАО Банк ВТБ является ключевым банком Группы ВТБ и определяет стратегию развития Группы ВТБ в целом.

Группа ВТБ успешно реализовала стратегию опережающего роста и диверсификации бизнеса в 2011-13гг., сфокусировав усилия в рамках ключевых глобальных бизнес-линий, обеспечивающих основную часть прибыли Группы ВТБ: «Корпоративно-инвестиционный бизнес» и «Розничный бизнес». В рамках глобальных бизнес-линий координируется деятельность направлений бизнеса в дочерних компаниях Группы ВТБ, включая зарубежную сеть.

Ключевой задачей в среднесрочной перспективе станет повышение прибыльности бизнеса Группы ВТБ за счет изменения структуры доходов в пользу более маржинальных видов бизнеса и повышения устойчивости финансовых результатов. Дальнейшее развитие бизнеса будет осуществляться с учетом оптимальной аллокации доступного капитала на основе уровня принимаемых рисков.

Основой развития корпоративно-инвестиционного бизнеса является работа с крупными корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов и выстраивание долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них, увеличение кросс-продаж, включая инвестиционно-банковские и транзакционные продукты, а также продукты дочерних финансовых компаний Банка, улучшение продуктовой линейки и ее адаптация к потребностям клиентов, а также дальнейшее повышение качества клиентского обслуживания. В среднесрочной перспективе Банк будет уделять особое внимание работе с клиентами среднего бизнеса. Одна из ключевых целей ОАО Банк ВТБ в ближайшие годы – превращение в основной расчетный банк для своих клиентов.

Значительное повышение доли комиссионных доходов в общих доходах ОАО Банк ВТБ планируется за счет оптимизации продуктовой линейки и системы продаж комиссионных продуктов, а также роста числа активных клиентов сегмента крупного и среднего бизнеса – все это позволит улучшить структуру доходов и увеличить эффективность корпоративного бизнеса.

Размер капитала ОАО Банк ВТБ позволяет обслуживать потребности клиентов в значительных объемах при соблюдении норматива концентрации риска на одного рынка для Группы ВТБ после России является ближнее зарубежье в лице Содружества Независимых Государств и Грузии, а также отдельные страны Европы и Кипр. Основная задача дочерних банков Группы ВТБ за рубежом на среднесрочный период - рост прибыли, повышение операционной эффективности, активное развитие розничного и среднего бизнеса, а также предоставление продуктов КИБ крупнейшим корпоративным клиентам и финансовым институтам.

Также большое внимание уделяется усовершенствованию системы управления Группой ВТБ для максимизации синергетического эффекта между различными видами бизнеса и максимального использования преимущества широкого географического присутствия за пределами Российской Федерации.

Следует отметить, что существенные изменения политической и экономической ситуации могут в значительной степени повлиять на развитие Группы ВТБ и ее результаты.

6. Основные показатели деятельности Банка

2013 год был сложным: замедлились темпы роста российской экономики, сохранялась неопределенность на международных финансовых рынках, волатильность и слабая конъюнктура оказала значительное давление, а усиление банковского регулирования не могло не повлиять на деятельность компаний российского финансового сектора.

Банк продолжил развивать весь спектр финансовых услуг, наращивая кредитно-финансовую поддержку экономики. Кредитный портфель Банка в 2013 году (включая учтенные векселя, ссудную задолженность банков, сделки обратного РЕПО, до вычета резервов) к концу 2013 года составил 4 197 557 млн. рублей, увеличившись за год на 1 171 503 млн. рублей или на 38,7%.

В 2013 году ОАО Банк ВТБ завершил реформу региональной сети, которая началась в 2012 году и была направлена на повышение качества обслуживания клиентов и

максимальную концентрацию региональных точек продаж банка на развитии бизнеса, эффективность проведенной реформы и подтверждает рост клиентского кредитного портфеля. Корпоративный кредитный портфель вырос на 538 796 млн. рублей или на 25,6%, составив 2 643 108 млн. рублей. Основными заемщиками Банка являются российские промышленные и финансовые группы.

Доля просроченной задолженности в общем ссудном портфеле в 2013 году снизилась до уровня 3% по сравнению с 4% в 2012 году.

Объем привлеченных клиентских средств Банка по состоянию на конец 2013 года составил 2 141 837 млн. рублей, увеличившись на 324 063 млн. рублей, или 17,8%, за год за счет привлечения кредитов и депозитов Банка России, а также срочных средств клиентов.

Главным событием года можно назвать успешное размещение акций на Московской бирже, эмиссия в размере 102,5 млрд. рублей стала не только вкладом ОАО Банк ВТБ в развитие России как международного финансового центра, но и продемонстрировала возможности и потенциал биржи как площадки для привлечения крупных международных инвестиций.

В отчетном году Банк продолжал расширять набор источников фондирования, включая освоение новых инструментов.

Воспользовавшись благоприятной конъюнктурой на финансовых рынках ОАО Банк ВТБ успешно разместил выпуск рублевых облигаций: в январе 2013 года серия БО-21 номинальной стоимостью 15 млрд. рублей сроком на 3 года по ставке купона 8,15%; в феврале 2013 года серия БО-22 номинальной стоимостью 15 млрд. рублей сроком на 3 года, по ставке купона 7,9% годовых; в октябре 2013 года серия БО-43 номинальной стоимостью 20 млрд. рублей по ставке купона 7,6% сроком на 10 лет.

В 2013 году была утверждена новая стратегия розничного бизнеса Группы ВТБ. Было завершено объединение розничного банка ВТБ 24 (ЗАО) с ОАО «ТрансКредитБанк», который уже продемонстрировал синергетический эффект интеграции как в расширенном количестве представительств розничного банка, так и в росте общего числа клиентов. Такое существенное расширение розничного бизнеса позволило не только обеспечить дополнительное финансирование ОАО Банк ВТБ, но и получить 31 360 млн. рублей дивидендов от ВТБ 24 (ЗАО) и 41 009 млн. рублей от ОАО «ТрансКредитБанк».

Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по итогам 2013 года составила 34 485 млн. рублей, что на 16 389 млн. рублей превышает показатель прошлого года - 18 096 млн. рублей. Изменение финансового результата обусловлено, в основном, получением дивидендов от вложений в акции дочерних и зависимых обществ, доход от которых был скомпенсирован созданием резервов по кредитному портфелю в соответствии с требованием Банка России. Прибыль до налогообложения за 2013 год составила 39 889 млн. рублей, за 2012 год - 23 884 млн. рублей. Сумма расходов по налогу на прибыль за 2013 год составила 299 млн. рублей, за 2012 год - 335 млн. рублей. Основную часть доходов 2013 года в Банке составили процентные доходы на общую сумму 298 536 млн. рублей, что на 29,7% выше показателя аналогичного периода прошлого года, в 2012 году процентные доходы составили 230 242 млн. рублей.

Подводя итоги 2013 года можно с уверенностью сказать, что Банк завершил его демонстрируя динамичное развитие и значительный прирост активов и международного привлечения. Экономическая ситуация, сложившаяся как в России, так и в мире, потребует ещё большей эффективности, и, отвечая на вызовы внешней среды, Банк исходил из целей достижения сбалансированного и устойчивого развития, которое позволит и в дальнейшем обеспечивать максимальную отдачу.

С учетом стратегии развития Группы ВТБ в 2013 году был осуществлен ряд вложений в капиталы дочерних/зависимых организаций:

- приобретение у ОАО «Банк Москвы» на сумму 417 074 тыс. рублей 100% акций Bank of Moscow j.s.c. - Belgrade, который впоследствии был переименован в VTB Bank J.S.C. Belgrade;
- приобретение акций, выпущенных в рамках дополнительной эмиссии Банк ВТБ 24 (ЗАО) на сумму 243 293 тыс. рублей;
- приобретение акций, выпущенных в рамках дополнительной эмиссии, Joint Stock Company «VTB Bank (Georgia)» на сумму 243 742 тыс. рублей (доля Банка увеличилась с 96.31% до 96.59%);
- приобретение доли в уставном капитале Банк «ВРБ Москва» (ООО) на сумму 270 000 тыс. рублей, контроль над которой осуществляется косвенно через ОАО ВТБ Лизинг (Группе ВТБ принадлежит 100% уставного капитала);
- приобретение акций дополнительной эмиссии ОАО Банк ВТБ (Азербайджан) на сумму 578 319 тыс. рублей;
- выкуп акций ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) у миноритарных акционеров на сумму 680 980 тыс. рублей (28,58%), из них 25,95% акций принадлежали Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь, 2,63% – остальным миноритарным акционерам. В результате данного выкупа доля участия Банка в капитале ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) увеличилась с 71,42% до 100%.

В мае 2013 года Группа приобрела 50% плюс одна акция (контрольный пакет) ОАО «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат» в рамках выпуска приобретенной компанией дополнительных акций. Общая сумма уплаченного вознаграждения составила 6,3 млрд. рублей, включая денежное вознаграждение в размере 0,5 млрд. рублей. В августе 2013 года Группа увеличила долю участия в ОАО «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат» до 100% путем приобретения 50% минус одна акция у другого акционера за 0,5 млрд. рублей в рамках обязательного предложения о выкупе ценных бумаг.

Во втором квартале 2013 года из Группы ВТБ исключена дочерняя компания ЗАО ВТБ Арена в связи с прекращением её деятельности путем реорганизации в форме присоединения к ЗАО «Управляющая Компания «Динамо». В результате сделки Банк стал прямым акционером ЗАО «Управляющая Компания «Динамо» (75%), контроль над которой ранее осуществлялся косвенно через ЗАО ВТБ Арена. Сумма вложения составила 20 442 954 тыс. рублей.

В четвертом квартале 2013 года из состава Группы ВТБ исключен ОАО «ТрансКредитБанк» в связи с прекращением его деятельности путем реорганизации в форме присоединения к ВТБ 24 (ЗАО). В результате присоединения произошло снижение доли участия в капитале ВТБ 24 (ЗАО) до 99.90%.

В четвертом квартале 2013 года из состава Группы ВТБ в связи с ликвидацией исключена зависимая организация ООО «Межбанковский Торговый Дом».

В декабре 2013 года Банком было приобретено 100% доли в уставном капитале ООО «ПЕТЕРБУРГ СИТИ».

Вышеуказанные вложения в капиталы дочерних/зависимых организаций незначительно повлияли на размер собственных средств (капитала).

В марте 2013 года ОАО Банк ВТБ заключил инвестиционную сделку по приобретению 100% компании Теле2 Россия в качестве прямых инвестиций (непубличных) у шведской Tele2 AB. В октябре 2013 года ОАО Банк ВТБ продал 50% доли в капитале Теле2 Россия третьей стороне.

В соответствии со стратегией оптимизации рисков Группа ВТБ продолжала снижать вложения в крупные непроцентные активы. В октябре 2013 года Группа ВТБ продала принадлежащую ей 10% долю в капитале ОАО АКБ «Росбанк» Societe Generale.

В результате проведенной во втором квартале 2013 года дополнительной эмиссии акций размер собственных средств Банка существенно увеличился, изменившись с 539 198 358 тыс. рублей на 01.01.2013 до 628 098 091 тыс. рублей на 01.01.2014.

В то же время, в течение 2013 года Банк активно наращивал объемы среднесрочного и долгосрочного кредитования. Как результат, на 01.01.2014 наблюдалось некоторое снижение запаса по основным капиталосодержащим нормативам Банка. Значения вышеуказанных нормативов приведены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение		Значение на 01.01.2014	Значение на 01.01.2013
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			628 098 091	539 198 358
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), %	min	10%	12,4	14,4
Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	max	120%	110,5	83,8
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	max	25%	22,2	20,8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	max	800%	373,2	293,1

Основной причиной снижения показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) с 14,4% до 12,4% стал рост объемов кредитования клиентов Банка.

7. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы (аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

По результатам финансового года Банк вправе принять решение о выплате дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимает годовое Общее собрание акционеров ОАО Банк ВТБ на основе рекомендаций Наблюдательного совета.

Указанным решением определяется размер дивиденда в расчете на одну акцию, срок, порядок и форма выплаты дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

Наблюдательный Совет принимает решение по рекомендации размера дивиденда, на основании полученной Банком чистой прибыли, рассчитанной по российским стандартам бухгалтерского учета. На рекомендацию Наблюдательного Совета также влияет размер чистой прибыли Группы ВТБ, рассчитанной по международным стандартам финансовой отчетности.

Объявленные дивиденды выплачиваются номинальному держателю не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом дата, на которую определяются лица, имеющие право на

получение дивидендов, не может быть ранее 10 дней и позднее 20 дней с даты годового общего собрания акционеров (ГОСА).

Рекомендации по выплате дивидендов за 2013 год будут приняты на заседании Наблюдательного совета Банка в 2014 году на основе финансовых результатов за 2013 год.

Размеры дивидендных выплат за период с 2010 по 2012 годы указаны в таблице.

Дивиденды по итогам года	2010	2011	2012
Чистая прибыль ОАО Банк ВТБ по РСБУ (тыс. рублей)	43 342 824	24 405 981	18 095 755
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, рублей	0,00058	0,00088	0,00143
Общий объем дивидендных выплат (тыс. рублей)	6 067 114	9 205 276	14 958 574
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли ОАО Банк ВТБ)	14.0	37.7	82.7

8. Основы подготовки отчетности

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Положением «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» на 2013 год, утвержденным приказом Банка № 1046 от 26.12.2012 года.

В годовой отчетности Банка отсутствуют существенные ошибки по каждой статье за каждый предшествующий период.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах – по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем

пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды. Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для оприходования ценностей на баланс.

В соответствии с Учетной политикой учет недвижимого имущества осуществляется по восстановительной стоимости, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка на основании анализа рыночных цен.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение. Обесценением признается превышение остаточной стоимости (первоначальной стоимости за минусом амортизационных отчислений и начисленных убытков от обесценения) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над его возмещаемой стоимостью (большей из сумм, которые могут быть получены посредством использования или продажи данного объекта (за вычетом затрат на выбытие)).

Формирование профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения производится не реже одного раза в год. Признание убытка от обесценения отражается по счетам бухгалтерского учета на основании Акта сопоставления остаточной и возмещаемой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которым установлены признаки обесценения, и протокола Комиссии ОАО Банк ВТБ по классификации и оценке недвижимости, находящейся в собственности ОАО Банк ВТБ, в части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

Переклассификация ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями изложенными в Учетной политике Банка.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов. Переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», при наличии активного рынка, производится ежедневно в соответствии с Положением Банка «Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным Приказом ОАО Банк ВТБ от 28.12.2010 №700, с изменениями, введенными в действие приказами ОАО Банк ВТБ от 30.12.2011 № 740, от 16.11.2012 № 856, от 05.04.2013 №325 (далее – Методика).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой.

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в иностранной валюте, не содержащие оговорку эффективного платежа, отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте номинала. Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в иностранной валюте, не содержащим оговорку эффективного платежа, ведется в валюте номинала.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц, номинированные в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в другой валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). Учет начисленного процентного дохода и начисленного дисконта по векселям третьих лиц, номинированным в одной валюте и содержащим оговорку эффективного платежа в другой валюте, ведется в валюте обязательства (платежа).

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внутренними нормативными актами Банка установлен порядок ведения бухгалтерского учета операций с различными видами производных финансовых инструментов.

Приказом Банка от 08.12.2011 № 673 «О классификации договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов» определена классификация договоров и сделок в качестве производных финансовых инструментов.

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты переоцениваются ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с Положением «Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в целях ведения бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка от 30.12.2011 №730 с изменениями, введенными в действие приказом ОАО Банк ВТБ от 05.04.2013 № 324, устанавливающим порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей проведения их переоценки по российским правилам бухгалтерского учета в ОАО Банк ВТБ.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

Ниже представлены сведения в отношении характера допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода в части резервов на возможные потери по операциям Банка, подпадающим под действие Положений Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20 марта 2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Формирование резервов по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России №254-П и №283-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами Банка России (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, установленные Положениями Банка России №254-П и №283-П). Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

При формировании резервов на конец года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 01 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений

действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющих в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. Справедливая стоимость структурированных финансовых активов была рассчитана с использованием стохастического моделирования (модель прямо или косвенно наблюдаемых на рынке данных для оценки). Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX). Показатель VaR был рассчитан на основе пересчета всех исторических показателей и на основе модели Монте-Карло.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям, информация о которых представлена далее, отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

9. Сведения о событиях после отчетной даты

1. В Учетной политике Банка, а также в Положении о порядке определения событий после отчетной даты и их отражения в годовой отчетности ОАО Банк ВТБ, утвержденном Приказом от 29.12.2008 № 1092, Банком определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Также установлены критерии существенности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих), которые определены в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

2. В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», с приказами ОАО Банк ВТБ от 24.12.2013 № 986 (в части Головной организации) и от 25.12.2013 № 993 (в части филиалов) Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» по учету доходов составила 2 848 927 тыс. рублей, по учету расходов – 3 450 556 тыс. рублей.

3. В период составления годовой отчетности были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность.

В январе 2014 года ОАО Банк ВТБ приобрел доли ООО ВТБ Недвижимость в рамках увеличения уставного капитала на сумму 8 106 304 тыс. рублей на основании решения Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Протокол от 31.12.2013 № 19) и решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Недвижимость (от 31.01.2014 №14).

В январе – марте 2014 года ОАО Банк ВТБ погасил кредиты, привлеченные от VTB ECP Finance Limited в рамках программы выпуска еврокоммерческих бумаг (ЕСР) на сумму 318 044 тыс. долларов США (11 050 151 тыс. рублей); на сумму 14 356 тыс. швейцарских франков (528 795 тыс. рублей) и на сумму 784 853 тыс. рублей.

В марте 2014 года ОАО Банк ВТБ приобрел акции Банка ВТБ 24 (ЗАО) в рамках увеличения уставного капитала на сумму 30 000 000 тыс. рублей на основании решения Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Протокол от 17.01.2014 № 1).

В марте Банк приобрел акции ВТБ Банк (Армения) на сумму 6 999 998 тыс. армянских драмов (615 435 тыс. рублей).

В феврале Банк приобрел весь дополнительный выпуск акций ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) на сумму 357 679 699 тыс. белорусских рублей (1 315 753 тыс. рублей).

В период после отчетной даты вступили в силу следующие существенные изменения налогового законодательства:

1. Уточнено, что при определении любого налога сумма налога исчисляется в полных рублях по правилам арифметического округления (п. 6 ст. 52 НК РФ).
2. Установлено, что при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в любом банке, другие банки не вправе открывать этой организации счета и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Порядок соответствующего информирования банков устанавливается ФНС по согласованию с ЦБ РФ (п.12 ст.76 НК РФ).
3. Не признаются контролируруемыми сделками для целей ТЦО межбанковские кредиты (депозиты) со сроком до 7 календарных дней (включительно) (пп.4 п.4 ст.105.14 НК РФ).
4. Освобождена от налогообложения НДС полученная от заемщика компенсация страховой премии по любым договорам страхования в случае если банк выступает по ним страхователем (пп.3 п.3 ст.149 НК РФ).
5. Освобождена от налогообложения НДС полученная от заемщика компенсация страховой премии, уплаченной банком по любым договорам страхования, в случае если банк выступает по ним страхователем (пп.3 п.3 ст.149 НК РФ).
6. Установлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах вклада (взноса) участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при уменьшении уставного капитала в соответствии с законодательством Российской Федерации (пп. 4 п.1 ст. 251 НК РФ).
7. Добавлен новый вид нематериального актива. Теперь к нематериальным активам относится исключительное право на аудиовизуальные произведения. Срок полезного использования данного нематериального актива определяется налогоплательщиком самостоятельно и не может быть менее двух лет (п.3 ст.257 НК РФ и п.2 ст.258 НК РФ).

8. Установлено, что при реализации акций, долей общества, в случае, если ранее такой реализации осуществлялось уменьшение уставного капитала общества (товарищества) путем уменьшения номинальной стоимости акций, долей в пределах первоначального вклада (взноса) в уставный капитал общества, цена приобретения таких акций, долей уменьшается на стоимость имущества (имущественных прав) ранее полученного участником при уменьшении уставного капитала общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в пределах первоначального вклада (взноса) (пп. 2.1 п.1 ст.268 НК РФ). Данная норма не распространяется на случаи, когда хозяйственное общество обязано уменьшить свой уставный капитал в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
9. Установлено, что проценты, начисляемые в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» на сумму задолженности заемщика, находящегося в стадии конкурсного производства, признаются в налоговой базе по кассовому методу, т.е. в дату получения доходов кредитором (пп.2 п.4 ст.271 НК РФ). Норма распространяет свое действие на правоотношения, возникшие с 1 января 2011 года.
10. Предусмотрено, что если договором займа или иным аналогичным договором предусмотрено исполнение обязательств по договору исходя из стоимости (или иного значения) базового актива (плавающей ставки, курса, индекса) но с начислением в период действия договора фиксированной ставки, доходы/расходы признаются на конец каждого месяца отчетного/налогового периода по фиксированной ставке, а на дату исполнения обязательства - исходя из сложившейся стоимости базового актива (п.6 ст.271, п.8 ст.272 НК РФ).
11. Установлено, что срок операций РЕПО, заключенных с 1 января 2014 года, может быть больше 1-го года (кроме сделок РЕПО с «открытой датой», которые должны быть завершены в течение года после заключения) (ст.282 НК РФ).
12. Перечень случаев надлежащего исполнения второй части РЕПО дополнен: исполнением обязательств по второй части РЕПО в течение 10 дней с согласованной сторонами даты исполнения второй части РЕПО, а также исполнением (прекращением) обязательств путем зачета встречных требований в целях определения суммы нетто-обязательств в рамках:
 - договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, утвержденным в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг";
 - договоров, заключенных на условиях правил организованных торгов и (или) правил клиринга (ст.282 НК РФ).Возможность осуществления неттинга на основании вышеуказанных положений также установлена и для операций с финансовыми инструментами срочных сделок (п.2 ст.301 НК РФ).
13. Установлены переходные положения для сделок РЕПО, дата исполнения первой части которых наступила в 2013 году, а дата исполнения второй части в 2014 году – порядок налогообложения таких сделок осуществляется в соответствии с положениями НК РФ, действовавшими в 2013 году (ст.282 НК РФ).
14. Список финансовых инструментов срочных сделок дополнен срочными сделками, базовым активом которых являются величины, составляющие официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, а также срочные сделки, требования по которым подлежат судебной защите в соответствии с применимым законодательством иностранных государств (п.1 ст.301 НК РФ).

15. Уточнен порядок определения цен сделок с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения, а именно:
- цена обращающегося финансового инструмента срочных сделок признается рыночной (п.1 ст.305 НК РФ);
 - цена необрачающегося финансового инструмента срочных сделок признается рыночной, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной стоимости (п.2 ст.305 НК РФ);
 - цена необрачающихся свопов и опционов, заключенных с центральным контрагентом (действующим в порядке, определенном ЦБ РФ), является рыночной (п.3 ст.305 НК РФ).
16. Введен повышающий коэффициент для исчисления транспортного налога для дорогостоящих автомобилей. Теперь в отношении легковых автомобилей исчисление суммы транспортного налога будет производиться с учетом повышающих коэффициентов:
- от 1,1 до 1,5 при средней стоимости 3-5 млн. рублей и с года выпуска которых прошло не более 3 лет;
 - 2 при средней стоимости 5–10 млн. рублей и с года выпуска которых прошло не более 5 лет;
 - 3 при средней стоимости 10-15 млн рублей с года выпуска которых прошло не более 10 лет и более 15 млн рублей с года выпуска которых прошло не более 20 лет.

Порядок расчета средней стоимости автомобилей определяется Минпромторгом. Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн. рублей размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте Минпромторга (п.2 ст.362 НК РФ).

17. До 31 декабря 2014 года продлено действие статьи 269 НК РФ. Предельный размер расходов, в виде процентов по долговым обязательствам, признаваемый в целях налогообложения соответствует:
- ставке рефинансирования Банка России, умноженной на 1,8, – по долговым обязательствам в рублях;
 - ставке рефинансирования Банка России, умноженной на 0,8, – по долговым обязательствам в валюте.
18. Расширен перечень лиц, являющихся налоговыми агентами при выплате доходов по эмиссионным ценным бумагам российских организаций (ст. 275 НК РФ).

В частности, налоговыми агентами признаются:

- эмитент при выплате иностранным организациям дивидендов по акциям российских организаций, права на которые учитываются в реестре ценных бумаг российской организации на лицевом счете владельца этих ценных бумаг на дату принятия решения о выплате (об объявлении) дохода;
- депозитарий при выплате иностранной организации дивидендов по акциям российских организаций, права на которые учитываются в таком депозитарии на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода по ценным бумагам, на следующих счетах:
 - счет депо владельца, в том числе торговый счет депо владельца;
 - счет депо иностранного номинального держателя,
 - счет депо иностранного уполномоченного держателя
 - счет депо депозитарных программ;
- доверительный управляющий, осуществляющий выплату дивидендов по акциям российских организаций в пользу иностранной организации, права на которые на дату принятия решения о выплате дохода учитываются на лицевом счете или счете депо этого доверительного управляющего, при

условии, что доверительный управляющий является профессиональным участником рынка ценных бумаг на дату приобретения акций.

19. Расширен список ценных бумаг, учитываемых в депозитарии на счетах иностранных номинальных держателей, в отношении которых депозитарий будет признаваться налоговым агентом (ст. 310.1 НК РФ).

До 1 января 2014 года депозитарий являлся налоговым агентом при выплате доходов иностранным организациям по:

- государственным ценным бумагам РФ и субъектов РФ, а также муниципальным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (облигации: ОФЗ, ГКО и т.п.);
- эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, выпущенным российскими организациями (регистрация выпуска которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года) (корпоративные облигации российских эмитентов).

С 1 января 2014 года депозитарии будут выполнять функции налогового агента также при выплате доходов иностранным организациям по иным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями (акции, облигации без обязательного централизованного хранения).

20. Установлено, что сумма налога будет исчисляться налоговым агентом (депозитарием) на основании обобщенной информации о лицах, в чьих интересах иностранный номинальный держатель, иностранный уполномоченный держатель либо лицо, которому депозитарий открыл счет депозитарных программ, осуществляет права по соответствующим ценным бумагам.

Такая информация должна будет содержать следующие сведения:

- о государстве, налоговым резидентом которого является фактический получатель дохода;
- основания применения льгот в соответствии с договорами об избежании двойного налогообложения доходов организаций или физических лиц;
- сведения о количестве ценных бумаг, права по которым осуществляются соответствующим номинальным держателем.

В случае если иностранные номинальные держатели не предоставят налоговому агенту указанную обобщенную информацию, к доходам, выплачиваемым в пользу таких номинальных держателей, налоговым агентом будет применяться ставка налога в размере 30%. Исчисленная налоговым агентом сумма налога должна быть уплачена на 30-й день с даты исчисления налога.

Налоговый агент не несет ответственность за недостоверность и/или неполноту информации и документов, предоставленных ему для исчисления и уплаты налога, а также за последствия, вызванные недостоверностью и/или неполнотой таких информации и документов.

21. Уточнены условия, при которых не облагаются процентные доходы иностранных организаций, выплачиваемые по долговым обязательствам перед иностранной организацией, которые возникли в связи с размещением иностранной организацией обращающихся облигаций. Помимо иностранного кредитора по таким долговым обязательствам российских компаний (компания-эмитент) право на освобождение от удержания налога распространится на иностранную организацию, уполномоченную на получение процентных доходов, подлежащих

выплате по обращающимся облигациям, а также иностранную организацию, в пользу которой компания-эмитент уступила права и обязанности по обращающимся еврооблигациям. Указанные лица также должны иметь постоянное местонахождение в стране, с которой Российская Федерация заключила соглашение об избежании двойного налогообложения.

22. До 1 января 2014 года налоговыми агентами по НДФЛ (в отношении резидентов и нерезидентов) при выплате физическим лицам дивидендов и купонов по ценным бумагам налоговым агентом по НДФЛ являлся эмитент ценных бумаг и депозитарий, осуществлявший на основании депозитарного договора выплату дохода в денежной форме по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера осуществлены после 1 января 2012 года). Согласно изменениям с 1 января 2014 года налоговыми агентами по НДФЛ (в отношении резидентов и нерезидентов) будут признаваться эмитент, доверительный управляющий (в случае если на дату приобретения ценных бумаг доверительный управляющий являлся профессиональным участником рынка ценных бумаг), и депозитарий, выплачивающий доходы по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями (акциям и облигациям), права на которые учитываются в таких депозитариях на следующих счетах:

- счете депо владельца этих ценных бумаг, в том числе торговый счет депо владельца;

депозитный счет депо;

- счете депо доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг на дату приобретения ценных бумаг;
- субсчете депо, открытом в депозитарии в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности", за исключением субсчета депо номинального держателя;
- субсчете депо, открытом в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах";
- счете неустановленных лиц, открытом этим депозитарием, лицам, в отношении которых установлено их право на получение такого дохода;
- счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ:

- по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, выпущенным российскими организациями, выпуск государственная регистрация) которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года;
- по иным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, за исключением эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены до 1 января 2012 года.

Исчисление и уплата налога депозитариями, выплачивающими доходы иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц, будет осуществляться на основании обобщенной информации о количестве ценных бумаг российских эмитентов (депозитарных расписок на ценные бумаги), права по которым осуществляются в пользу физических лиц, в разрезе государств, налоговыми резидентами которых являются соответствующие физические лица,

а также в разрезе оснований применения льгот, предусмотренных НК РФ или международным договором.

В том случае, если иностранный номинальный держатель не предоставит своевременно депозитарию соответствующую обобщенную информацию, исчисление и уплата налога депозитарием будет производиться по ставке 30%, за исключением доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с НК РФ. К таким доходам относятся суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления, полностью освобождаемым от НДФЛ независимо от налогового статуса физического лица, получающего доходы.

Депозитарий, выплачивающий доходы физическим лицам – владельцам ценных бумаг, (и другие лица, признаваемые налоговыми агентами) представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых им был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов по форме, в порядке и сроки (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим периодом), которые установлены статьей 289 Налогового Кодекса РФ для представления налоговых расчетов налоговыми агентами по налогу на прибыль организаций.

После 31 декабря 2013 года значительно возросла экономическая и политическая нестабильность в Украине. В период с 1 января 2014 года по дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску курс украинской гривны к российскому рублю снизился приблизительно на 24.5% (при расчете по курсу НБУ на соответствующую дату), и Национальный банк Украины наложил определенные ограничения на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства понизили кредитный рейтинг Украины. Эти события привели к ухудшению ситуации с ликвидностью и ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредиты предоставляются. По состоянию на 31 декабря 2013 года на долю инвестиций ОАО Банк ВТБ в украинские государственные и муниципальные ценные бумаги и кредитов украинским предприятиям, которые полностью принадлежат государству или в которых государство имеет контрольный пакет, приходилось менее 0.2% от общей суммы активов ОАО Банк ВТБ. Сложившаяся ситуация и негативное развитие событий в Украине могут отрицательно сказаться на результатах деятельности и финансовом положении ОАО Банк ВТБ и/или его украинских дочерних компаний. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. По состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО Банк ВТБ не признавал убытков от обесценения в связи с возникшей неопределенностью.

10. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

1. Определен порядок бухгалтерского учета на внебалансовых счетах предоставленного Банком обеспечения по заключенным кредитным договорам на привлечение денежных средств:

- права требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, отражаются на соответствующем внебалансовом

счете в сумме, равной сумме непогашенного основного долга по соответствующему кредитному договору.

Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, производится в связи с изменением (уменьшением/увеличением) суммы основного долга по соответствующему кредитному договору;

- ценные бумаги (включая векселя), драгоценные металлы и иное имущество, принадлежащее Банку, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отражается на соответствующих внебалансовых счетах по балансовой стоимости по состоянию на дату привлечения кредита;
 - ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, а также драгоценные металлы, переданные в залог по привлеченным средствам, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России (для драгоценных металлов – по учетным ценам Банка России), действующему на дату привлечения кредита.
2. Определен порядок переоценки средств в иностранной валюте/драгоценных металлах по официальному курсу иностранных валют к рублю /учетной цене, установленным Банком России на соответствующий день, в случае открытия баланса в последний календарный день месяца, приходящийся на выходной день.
 3. Для целей формирования и отражения в бухгалтерском учете резервов-оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств некредитного характера введен нормативный акт Банка «Правила определения и бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств некредитного характера в ОАО Банк ВТБ», утвержденный приказом Банка от 19.10.2012 № 750, устанавливающий возможные объекты обязательств некредитного характера, принципы признания и оценки резервов -оценочных обязательств некредитного характера, формируемых на балансовом счете №61501, а также признаки условного обязательства некредитного характера, удовлетворяющего критериям существенности.

Критерием существенности суммы условного обязательства некредитного характера установлен показатель – не менее чем 0,2 процента от капитала Банка согласно ф. 0409134 на предыдущую отчетную дату. В расчет принимается величина условного обязательства некредитного характера, которая соответствует критериям существенности.
 4. Определено, что в случае ликвидации должника – юридического лица, признанного решением арбитражного суда банкротом (на основании Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации юридического лица – заемщика), учет сумм начисленных в установленном порядке комиссионных вознаграждений и неустоек, признанных безнадежной задолженностью и списанных с баланса, на внебалансовом счете № 91803 «Долги, списанные в убыток» не ведется.
 5. Законодательство по трансфертному ценообразованию (далее - ТЦО), которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает российским налоговым органам осуществлять корректировку налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость (в случаях, установленных статьей 105.3 НК РФ в отношении всех контролируемых сделок, цена которых отличается от диапазона рыночных цен.

Перечень сделок, относящихся к контролируемым, включает сделки, заключенные между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с

невзаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым в соответствии с положениями статьи 105.14 НК РФ. Сделки между взаимозависимыми российскими налогоплательщиками подпадают под контроль правил трансфертного ценообразования, если сумма доходов и расходов всех сделок между данными взаимозависимыми лицами за 2013 год превышает 2 млрд. рублей.

За исключением отдельных типов сделок, правила ТЦО применяются к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды (в том числе до 2012 года), если соответствующие им доходы и расходы были признаны Банком в 2013 году. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила ТЦО, установленные статьями 280 и 305 НК РФ.

В случае доначисления налога на прибыль одному из российских контрагентов по сделке, другой российский контрагент по сделке может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами.

Необходимость соблюдения требования законодательства в области ТЦО существенно увеличила нагрузку на налогоплательщиков в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков в форме подготовки и представления по требованию налоговых органов обосновывающей документации.

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства по контролируемым сделкам, исходя из фактических цен контролируемых сделок. Банком надлежащим образом и в установленные законодательством по ТЦО сроки будет представлено в российские налоговые органы заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией, подтверждающей соответствие цен контролируемых сделок рыночному уровню. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила ТЦО и цены, примененные в контролируемых сделках в 2013 году, соответствуют рыночному уровню цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по ТЦО российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных российскими налогоплательщиками в контролируемых сделках, и осуществить налоговые доначисления, если налогоплательщики, включая Банк, не смогут доказать соответствие цен контролируемых сделок рыночному уровню.

Изменения в учетной политике на 2014 год

Приказом Банка от 27.12.2013 № 1007 «О введении в действие Положения «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» утверждена «Учетная политика ОАО Банк ВТБ» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ с 01.01.2014 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2014 изменений, внутренними нормативными актами Банка.

1. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с 01.01.2014 в балансе Банка на ежеквартальной основе отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Банка, регулирующим бухгалтерский учет отложенных

налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. В балансе Банка отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы будут отражены впервые не позднее 15 мая 2014 года, а в дальнейшем будут отражаться не позднее 45 календарных дней с момента окончания квартала.

2. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» с 01.01.2014 договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

В первый рабочий день 2014 года результаты переоценки текущей справедливой стоимости указанных выше договоров были отнесены на счета № 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» в сумме 9 191 013 тыс. рублей и на счета N 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам» в сумме 612 964 тыс. рублей, при этом общий финансовый результат от отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости производных финансовых инструментов составил 8 578 049 тыс. рублей; сумма восстановленного резерва в результате прекращения действия нормы о резервировании срочных сделок составила 584 092 тыс. рублей.

3. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенному договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена, при этом активные счета корреспондируют со счетом № 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные со счетом № 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

В первый рабочий день 2014 года на счетах раздела Г баланса были отражены требования по расчетным производным финансовым инструментам в размере 1 286 373 990 тыс. рублей, обязательства в размере 1 269 366 743 тыс. рублей

4. С учетом положений Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определено, что в случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у банка-должника с даты отзыва лицензии банк-кредитор прекращает начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение банком-должником своих текущих обязательств.

Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства продолжают действовать

последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Изменения, вступающие в действие с 01.04.2014:

1. В случае если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие».

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы определяются в соответствии с законодательством.

2. Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

11. Информация о прибыли на акцию

Банк в 2012 и в 2013 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию

	По состоянию на 01.01.2014 или за 2013 год	По состоянию на 01.01.2013 или за 2012 год
Величина базовой прибыли на акцию	0,0029 рублей	0,0017 рублей
Базовая прибыль Банка	34 485 132 тыс. рублей	18 095 755 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	11 835 541 337 338 штук	10 460 541 337 338 штук

12. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Наличные денежные средства	11 406 858	10 549 152
Драгоценные металлы	33 427 000	33 623 350
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 369 353	84 487 617
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	32 634 435	164 174 052
- Российской Федерации	8 573 727	5 598 600
- стран ОЭСР	19 504 293	156 820 740
- прочих стран	4 556 415	1 754 712
Итого денежные средства и краткосрочные активы до вычета резервов	103 837 646	292 834 171
Резервы	1 485	745
Итого денежные средства и краткосрочные активы с учетом резервов	103 836 161	292 833 426
Суммы исключенные из данные данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	1 217 209	987 456
Итого денежные средства и их эквиваленты	102 618 952	291 845 970

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования - 987 456 тыс. рублей (на 01.01.2013) и 1 217 209 тыс. рублей (на 01.01.2014).

На 01.01.2014 в составе Драгоценных металлов представлено золото в Центральном хранилище Банка России на общую сумму в 1,5 млрд. рублей, которое может служить обеспечением под кредиты Банка России.

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	211 669 947	168 137 237
Долевые ценные бумаги	11 947 052	16 529 834
Производные финансовые инструменты	41 081 997	40 344 487
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до вычета резерва	264 698 996	225 011 558
Резерв	697 531	981 080
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 001 465	224 030 478

По состоянию на 01.01.2014 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2045 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 0.1% до 15%.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	61 482 275	158 184 933
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	1 613 905	10 449
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	3 426 111	2 514 131
Российские муниципальные облигации	94 165	3 463 093
Облигации Банка России	-	-
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	139 477 954	247 629
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	-	-
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	3 594 374.72	2 017 395
Облигации и еврооблигации иностранных государств	941 823	1 699 607
Еврооблигации Российской Федерации	122 401	-

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	-	-
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	916 938	-
Облигации и еврооблигации иностранных государств	-	-
Еврооблигации российских компаний и банков	-	-
Российские муниципальные еврооблигации	-	-
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	-	-
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	211 669 947	168 137 237
Резерв	697 531	981 080
Итого долговые ценные бумаги	210 972 416	167 156 157

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно облигациями нефте-газодобывающих, производственных компаний и банков.

Долговые обязательства со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний и банков, сумма на 01.01.2014 составила 697 753 тыс. рублей и на 01.01.2013 составила 981 080 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	9 141 949.31	13 317 333.89
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	2 924.16	3 212 500.07
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	2 802 178.16	-
Итого долевые ценные бумаги	11 947 051.63	16 529 833.95

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены преимущественно акциями финансовых, нефте-газодобывающих, металлургических компаний.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

Производные финансовые инструменты	На 01.01.2014, тыс. руб.		На 01.01.2013, тыс. руб.	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами	14 989 993	7 176 218	14 569 147	20 104 672
Форварды	8 961 541	3 030 139	11 074 253	6 994 277
Свопы	2 414 951	2 090 889	2 111 409	9 118 220
Опционы	3 613 501	2 055 190	1 383 485	3 992 175
Контракты с ценными бумагами	397 621	265 912	732 906	-
Форвардные сделки продажи долговых ценных бумаг	-	-	451 795	-
Опционы	397 621	265 912	281 111	-
Контракты на процентную ставку	25 625 767	15 629 816	25 019 900	6 475 197
Контракты на другие основные переменные	68 616	1 038	22 534	28 353
Итого производные финансовые инструменты	41 081 997	23 072 984	40 344 487	26 608 222

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке; и

Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Ниже в таблице представлена количественная информация в разрезе отраслей эмитентов по состоянию на 01.01.2014 о ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Вид деятельности	Балансовая стоимость, млн. руб.	Методика оценки	Ненаблюдаемые экзогенные переменные	Диапазон (взвешенное среднее)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Цветная металлургия	8 283,2	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость капитала	12,4%-15,5% (12,8%)
			Темп роста в постпрогнозный период	3%-3% (3%)
			Стоимость заемного капитала	8,5%-8,5% (8,5%)
Воздушные перевозки	1 757,7	Сопоставимые компании, присутствующие на рынке	Стоимость бизнеса/ пассажиропоток по сопоставимым компаниям	100 – 132,9 (123,22)
Интернет торговля	1 957,4	Стоимость чистых активов	н/п	н/п

14. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Срочные кредиты и депозиты	3 339 923 978	2 068 980 043
Договоры обратного РЕПО	7 624 518	7 343 202
Учтенные векселя	109 411	20 225 139
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	6 524 810	30 199 449
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	3 354 182 717	2 126 747 833
Резерв	144 742 541	118 852 871
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	3 209 440 176	2 007 894 962
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Срочные кредиты и депозиты	811 011 276	891 583 767
Договоры обратного РЕПО	5 373 881	1 064 373
Учтенные векселя	2 316 300	2 441 912
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	24 449 347	3 975 003
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	843 150 804	899 065 055
Резерв	3 888 534	3 876 159
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	839 262 270	895 188 896
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	222 410	240 217
Ипотечные кредиты	-	-
Кредиты на покупку автомобиля	1 198	1 198
Договоры обратного РЕПО	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	160	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	223 768	241 415
Резерв	216 934	231 766
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	6 834	9 649

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные кредитным организациям в рамках договоров фондируемого участия.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, в разрезе отраслевой принадлежности. В Таблицу не включена информация по ссудной задолженности, приравниваемой к ссудам – учтенные векселя, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), вложения в приобретенные права требования, требования по аккредитивам и прочие требования, классифицированные как ссудная задолженность.

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014		Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
		4 019 966 402	100.00%	2 965 951 517	100.00%
1	Кредиты кредитным организациям	816 322 843	20.31%	889 336 205	29.98%
2	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	3 203 419 951	79.69%	2 076 373 898	70.01%
2.1	Финансовое посредничество	608 261 553	15.13%	560 754 485	18.91%
2.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	532 043 637	13.24%	309 547 700	10.44%
2.3	Обрабатывающие производства	401 455 528	9.99%	285 353 291	9.62%
2.4	Добыча полезных ископаемых	344 473 405	8.57%	136 113 218	4.59%
2.5	Химическое производство	241 637 303	6.01%	11 891 938	0.40%

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014		Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
2.6	Прочие виды деятельности	214 318 705	5.33%	107 250 692	3.62%
2.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 448 015	4.61%	149 370 040	5.04%
2.8	Строительство	153 531 032	3.82%	147 268 895	4.97%
2.9	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	150 460 459	3.74%	107 815 187	3.64%
2.10	Транспорт и связь	120 689 752	3.00%	97 246 534	3.28%
2.11	Государственные органы власти	120 423 124	3.00%	93 288 591	3.15%
2.12	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	99 305 435	2.47%	44 829 456	1.51%
2.13	Производство пищевых продуктов	31 372 003	0.78%	25 643 871	0.86%
3	Кредиты физическим лицам	223 608	0.01%	241 414	0.01%

В отраслевой структуре предоставленных кредитов увеличились доли обрабатывающих производств (38,1%), операций с недвижимостью (70,6%), добычи полезных ископаемых (15,5%), транспорта и связи (4,1%), электроэнергетики (35,8%), торговли (0,5%) и финансового посредничества (36,2%).

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2014, в тыс. руб.					
	Просроченные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам						
Срочные кредиты и депозиты	113 554 581	163 561 456	154 887 328	103 742 094	586 443 611	2 243 338 358
Договоры обратного РЕПО	-	7 624 518	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	109 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	113 554 581	171 185 974	154 887 328	103 742 094	586 443 611	2 243 447 76 9
Резерв	89 488 228	1 398 412	2 200 228	2 140 681	22 189 262	27 541 831
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	24 066 353	169 787 562	152 687 100	101 601 413	564 254 349	2 215 905 938
Ссуды, предоставленные кредитным организациям						
Срочные кредиты и	3 075 426	508 743 481	17 365 706	27 843 560	41 283 197	158 884 808

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2014, в тыс. руб.					
	Просрочен- ные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
депозиты						
Договоры обратного РЕПО	-	5 373 881	59 185 965	-	-	-
Учетные векселя	-	-	-	128 735	428 808	1 758 757
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	3 075 426	514 117 362	76 551 671	27 972 295	41 712 005	160 643 565
Резерв	3 075 426	108 875	310 360	342 625	-	46 673
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	-	514 008 487	76 241 311	27 629 670	41 712 005	160 596 892
Ссуды, предоставленные физическим лицам	214 785	245	491	736	1 470	5 881
Потребительские кредиты и прочее	9 942	11	23	34	68	272
Ипотечные кредиты	49 825	57	114	171	341	1 364
Кредиты на покупку автомобиля	155 018	177	354	531	1 061	4 245
Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	214 785	245	491	736	1 470	5 881
Резерв	5 305	5	6	8	17	67
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	209 480	240	485	728	1 453	5 814

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2013

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2013, в тыс. руб.					
	Просрочен- ные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам						
Срочные кредиты и депозиты	107 204 062	71 395 394	109 128 174	125 910 735	507 750 713	1 180 923 248
Договоры обратного РЕПО	-	5 044 952	2 298 250	-	-	-
Учетные векселя	-	-	-	-	-	109 411
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	107 204 062	76 440 346	111 426 424	125 910 735	507 750 713	1 181 032 659
Резерв	89 834 680	4 737 771	1 382 331	1 378 182	4 823 767	16 922 330
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	17 369 382	71 702 575	110 044 093	124 532 553	502 926 946	1 164 110 329

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2013, в тыс. руб.					
	Просрочен- ные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям						
Срочные кредиты и депозиты	3 311 935	348 118 943	65 033 492	30 006 624	73 284 444	373 734 874
Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	343 175	-	14 932	22 199 533
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	3 311 935	348 118 943	65 376 667	30 006 624	73 299 376	395 934 407
Резерв	3 311 935	2 556	77 766	2 157	6 258	475 487
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	-	348 116 387	65 298 901	30 004 467	73 293 118	395 458 920
Ссуды, предоставленные физическим лицам	229 339	335	670	1 006	2 012	8 050
Потребительские кредиты и прочее	28 175	41	82	124	247	989
Ипотечные кредиты	53 363	78	156	234	468	1 873
Кредиты на покупку автомобиля	147 801	216	432	648	1 297	5 188
Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	229 339	335	670	1 006	2 012	8 050
Резерв	2 942	280	67	74	182	2 031
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	226 397	55	603	932	1 830	6 019

15. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	116 203 975	153 136 629
Долевые ценные бумаги	73 394 950	90 257 297
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	392 436 727	387 559 323
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва	582 035 652	630 953 249
Резерв	6 349 960	3 368 660
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 685 692	627 584 589

По состоянию на 01.01.2014 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2014 по март 2028.

Ставка доходности ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляют от 3.625% до 11.77%.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

Долговые ценные бумаги

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	25 594 026	290 874
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	78 110 134	152 833 446
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	1 734 644	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	4 913 203	-
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1 743 509	12 309
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	4 108 459	-
Итого долговые ценные бумаги, до вычета резерва	116 203 975	153 136 629
Резерв	195 311	290 874
Итого долговые ценные бумаги	116 008 664	152 845 755

Долговые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно облигациями промышленных, металлургических, финансовых, торговых и коммерческих компаний.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма составила 195 311 тыс. рублей (на 01.01.2014) и 290 874 тыс. рублей (на 01.01.2013).

Долевые ценные бумаги

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Ценные бумаги российских компаний и банков	42 441 083	58 580 678
Ценные бумаги иностранных компаний и банков	22 873 075	31 676 619
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	8 080 792	-
Итого долевые ценные бумаги, до вычета резерва	73 394 950	90 257 297
Резерв	5 929 583	3 077 786
Итого долевые ценные бумаги	67 465 367	87 179 511

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Инвестиции в дочерние организации, в том числе		
кредитные организации	146 526 477	146 283 183
банки-нерезиденты	44 852 503	40 190 156
некредитные организации	181 911 984	181 911 984
некредитные организации-нерезиденты	153 444	148 731
Инвестиции в зависимые организации, в том числе	-	-
кредитные организации	-	-
банки-нерезиденты	2 757 435	2 558 900
некредитные организации	16 234 884	16 466 369
некредитные организации-нерезиденты	-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие, до вычета резерва	392 436 727	387 559 323
Резерв	225 066	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	392 211 661	387 559 323

Долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены преимущественно акциями финансовых компаний.

16. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	12 287	1 897 768
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	2 257 606	2 413 802
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	28 094	26 071
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	2 297 987	4 337 641
Резерв	153 923	2 037 036
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 144 064	2 300 605

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены преимущественно еврооблигациями Российской Федерации, облигациями федерального займа, металлургических и финансовых компаний.

По состоянию на 01.01.2014 ценные бумаги, удерживаемые до погашения (без учета просроченных), имеют даты погашения с августа 2014 по декабрь 2017.

Ставки доходности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляют от 3% до 10,5%.

Долговые ценные бумаги со сроком задержки платежа свыше года, представлены облигациями российских компаний, сумма на 01.01.2014 составила 12 287 тыс. рублей и на 01.01.2013 1 897 769 тыс. рублей.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

17. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2012	33 703 667	8 713	69 468 898	-	4 730 735
Остаточная стоимость на 01.01.2012	33 703 667	8 713	69 468 898	-	4 730 735
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2012	42 698 053	59 728	69 468 898	-	4 730 735
Поступления	11 290 531	21 413	22 971 557	7 191 736	4 206 555
Выбытие	11 491 663	-	23 293 055	23 215 706	6 953 173
Перевод между категориями	(87 865)	-	(68 240 245)	68 328 110	-
Изменение стоимости в результате переоценки	3 732 786	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2013	46 141 842	81 141	907 155	52 304 140	1 984 117
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2012	8 994 386	51 015	-	-	-
Начисленная амортизация	3 159 565	9 037	-	219 150	-
Выбытие	2 263 317	-	-	54 872	-
Остаток на 01.01.2013	9 890 634	60 052	-	164 278	-
Остаточная стоимость на 01.01.2013, до вычета резерва	36 251 208	21 089	907 155	52 139 862	1 984 117
Резервы					
Остаток на 01.01.2012	-	-	-	-	-
Начисление	7 838 317	-	140 867	-	863
Восстановление	2 657 267	-	87 057	-	689
Перевод между категориями	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2013	5 181 050	-	53 810	-	174
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2013	31 070 158	21 089	853 345	52 139 862	1 983 943

	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Земля и недвижимость, временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду, тыс. руб.	Вложения в сооружение объектов основных средств, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 01.01.2013	31 070 158	21 089	853 345	52 139 862	1 983 943
Остаточная стоимость на 01.01.2013	36 251 208	21 089	907 155	52 139 862	1 984 117
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 01.01.2013	46 141 842	81 141	907 155	52 304 140	1 984 117
Поступления	3 975 357	11 268	46 481 747	363 932	6 343 650
Выбытие	344 075	815	46 726 583	45 898 497	4 251 896
Перевод между категориями	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2014	49 773 124	91 594	662 319	6 769 575	4 075 871
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2013	9 890 634	60 052	-	164 278	-
Начисленная амортизация	3 214 118	14 515	-	78 614	-
Выбытие	1 800 714	436	-	78 688	-
Остаток на 01.01.2014	11 304 038	74 131	-	164 204	-
Остаточная стоимость на 01.01.2014, до вычета резерва	38 469 086	17 463	662 319	6 605 371	4 075 871
Резервы					
Остаток на 01.01.2013	5 181 050	-	53 810	-	174
Начисление	5 224 861	-	70 339	-	47 564
Восстановление	9 115 671	-	120 193	-	17 484
Перевод между категориями	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2014	1 290 240	-	3 956	-	30 254
Итого Основные средства, нематериальные активы и материальные активы на 01.01.2014	37 178 846	17 463	658 363	6 605 371	4 045 617

В течение 2013 года не выявлено существенного изменения цен на объекты недвижимости Банка, подпадающие под критерии для вынесения суждения о необходимости переоценки соответствующего портфеля активов. В связи с отсутствием резких скачков на рынке недвижимости переоценка основных средств в 2013 году не проводилась.

В 2012 году была проведена переоценка объектов недвижимости по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным оценочной организацией ценам с доначислением амортизации с применением коэффициента пересчета, с отражением в бухгалтерском учете:

- увеличение балансовой стоимости объектов недвижимости по балансовому счету 60401 «Основные средства (кроме земли)» на сумму 3 120 436 тыс. рублей, по балансовому счету 60404 «Земля» на сумму 612 350 тыс. рублей;
- прирост стоимости объектов недвижимости при переоценке по балансовому счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на сумму 3 999 098 тыс. рублей;
- уценка отдельных объектов недвижимости по балансовому счету 70706 «Расходы по уценке основных средств» на сумму 435 888 тыс. рублей; доходы от дооценки отдельных объектов недвижимости после их уценки по балансовому счету 70701 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» на сумму 109 533 тыс. рублей;
- увеличение суммы амортизации объектов недвижимости по балансовому счету 60601 «Амортизация основных средств» на сумму 60 044 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 существует ограничение прав собственности Банка в недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по договорам публичного сервитута, аренды, особым режимам использования охранных зон и объектов культурного наследия (памятников истории и культуры местного и федерального значения).

18. Прочие активы

	На 01.01.2014, тыс. руб.				На 01.01.2013, тыс. руб.					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Проценты к получению	24 059 753	34 734 441	68 106 939	10 877 068	137 778 201	33 666 117	15 385 515	61 279 717	8 642 597	118 973 946
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	389 592	323 426	12 526 902	334	13 240 254	97 130	682 359	15 979 121	-	16 758 610
Начисленные комиссионные доходы	9 666 756	555 409	870 111	13 622 505	24 714 781	6 115 609	1 056 815	701 580	14 676 055	22 550 059
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе требования к контрагенту по возврату ценных бумаг	1 638 941	10 315 627	145 001	-	12 099 569	2 672 540	878 801	-	-	3 551 341
Расчеты по брокерским операциям	-	8 627 450	-	-	8 627 450	247 776	-	-	-	247 776
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	4 586 963	-	-	-	4 586 963	5 519 743	-	-	-	5 519 743
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	686 516	239 977	591 140	-	1 517 633	717 707	328 642	669 306	-	1 715 655
Предоплата по налогам	12 304	1	-	-	12 305	179 092	3 807	108	-	183 007
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	39 406	3 430	3 967	-	46 803	38 119	2 995	2 179	-	43 293

Финансовые активы	На 01.01.2014, тыс. руб.				На 01.01.2013, тыс. руб.					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	178 417	2 499 348	954 564	34 820	3 667 149	1 994 735	2 952 749	46 042	63 473	5 056 999
-резидентам	72 096	2 430 275	755 462	34 820	3 292 653	1 992 867	974 370	46 042	63 473	3 076 752
-нерезидентам	106 321	69 073	199 102	-	374 496	1 868	1 978 379	-	-	1 980 247
Прочая дебиторская задолженность	85 944	44 498 343	231 123	2 150 710	46 966 120	47 280	61 320	32 488	1 887 860	2 028 948
Прочие активы	3 527 100	8 325	61 279	1	3 596 705	1 503 513	556 778	44 227	398	2 104 916
Итого прочие активы до вычета резерва	44 871 692	93 178 327	83 491 026	26 685 438	248 226 483	52 551 585	21 909 781	78 754 768	25 270 383	178 486 517
Сумма резерва	38 420 925	-	-	9 382 294	47 803 219	23 615 711	-	-	6 976 751	30 592 462
Итого прочие активы с учетом резерва	6 450 767	93 178 327	83 491 026	17 303 144	200 423 264	28 935 874	21 909 781	78 754 768	18 293 632	147 894 055

* Дебиторская задолженность по расчетам при формировании паевого фонда до регистрации.

19. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Депозиты "овернайт"	-	-
Полученные кредиты и депозиты	513 500 000	100 000 000
Договоры "репо"	123 072 284	1 128
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	636 572 284	100 001 128
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	70 694 545	615 92 754
Депозиты "овернайт"	-	-
Срочные кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	1 217 827 401	1 172 620 784
в том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	200 000 000	200 000 000
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	31 364 669	28 816 544
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	176 166 566	102 560 693
Договоры "репо"	19 054 050	-
Итого средства кредитных организаций	1 307 575 996	1 234 213 538
Итого	1 944 148 280	1 334 214 666

В марте 2013 года Банком было подписано соглашение о привлечении синдицированного кредита на сумму 2 млрд. долларов США, по состоянию на 01.01.2014 эквивалент составил 65,5 млрд. рублей. Кредит предоставлен на срок 3 года и погашается единовременно. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1,5% годовых. Кредитные средства будут использоваться в общекорпоративных целях. Часть привлеченных средств учтена на счетах клиентов (некредитных организаций).

В июле 2011 года Банком был привлечен синдицированный кредит на сумму 3,1 млрд. долларов США со сроком погашения в июле 2014, по состоянию на 01.01.2014 эквивалент составил 102,4 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2013 95,1 млрд. рублей. Процентная ставка по кредиту составляет ЛИБОР плюс 1,3% годовых. Часть привлеченных средств учтена на счетах клиентов (некредитных организаций).

В октябре и ноябре 2008 года ОАО Банк ВТБ получил от Внешэкономбанка (ВЭБ), являющегося связанной стороной Банка, два субординированных кредита на сумму 100 млрд. рублей каждый с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. В августе 2010 года процентная ставка по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства.

В июне 2012 года Банк получил первый транш синдицированного кредита на сумму 106,6 млн. евро (4,8 млрд. рублей на 01.01.2014 и 4,3 млрд. рублей на 01.01.2013) со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран "Большой семерки". Второй транш на сумму 118,4 млн. евро Банк получил в декабре 2013, эквивалент на 01.01.2014 составил 5,3 млрд. рублей.

В марте 2013 года ОАО Банк ВТБ впервые провел сделку по привлечению кредита под обеспечение золотыми списками, которые были размещены в Центральном хранилище Банка России. Таким образом, Банк одним из первых принял участие в новом механизме рефинансирования Банка России. По состоянию на 01.01.2014 кредитов, привлеченных от Банка России и обеспеченных золотом, не было.

На 01.01.2014 полученные кредиты от Банка России на сумму 513,5 млрд. рублей предоставлены под залог кредитного портфеля на сумму 567,3 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2013, тыс. руб.
Серия 6, (EMTN)	Июнь 2005 г.	Июнь 2035 г.	6,25 %	2 раза в год	693 400	22 694 427	21 060 430
Серия 9, (EMTN)	Февраль 2006 г.	Февраль 2016 г.	4,25 %	1 раза в год	192 801	8 670 242	7 756 114
Итого						31 364 669	28 816 544

20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	996 276	1 134 547
Срочные депозиты	107 276 613	190 555 311
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	647 519 879	557 352 192
Расчеты по аккредитивам	6 898 739	1 098 847
Договоры "РЕПО"	1 004 920	496 282
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	1 360 939 464	1 055 649 319
В том числе		
Средства, привлеченные в рамках субординированных кредитов	135 826 180	126 046 705
Средства, привлеченные в рамках выпуска еврооблигаций	335 073 508	305 038 441
Средства, привлеченные в рамках синдицированных кредитов	6 218 548	1 214 908
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	2 452 117	1 509 347
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	14 749 322	9 978 735
Договоры "РЕПО"		
Итого средства клиентов (не кредитных организаций)	2 141 837 330	1 817 774 580

29 сентября 2005 года ОАО «Промышленно-строительный банк» (позднее переименованный в ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», и в марте 2011 года прекративший деятельность в качестве дочернего банка ОАО Банк ВТБ после завершения юридического слияния ОАО Банк ВТБ и ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад») выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 млн. долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом «колл», предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись проценты по ставке 6,2% годовых, выплачиваемые каждые полгода. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций Казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года эмитент объявил о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией OR-ICB (Люксембург) для

целей финансирования субординированного кредита для ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад». На 01.01.2014 балансовая стоимость субординированного кредита составила 13,1 млрд. рублей, на 01.01.2013 - 12,1 млрд. рублей.

В октябре 2012 года состоялся выпуск субординированных еврооблигаций объемом 1,5 млрд. долларов США. За счет средств, полученных от размещения облигаций, компания специального назначения VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG предоставила Банку субординированный кредит на сумму 1,5 млрд. долларов США. На 01.01.2014 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 49,1 млрд. рублей, на 01.01.2013 - 45,6 млрд. рублей.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного кредита с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд. долларов США, что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ. На 01.01.2014 балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 73,6 млрд. рублей, на 01.01.2013 - 68,3 млрд. рублей.

Расшифровка выпущенных еврооблигаций

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2013, тыс. рублей
Серия 7, (EMTN 2)	Март 2010 г.	Март 2015 г.	6,47%	2 раза в год	1 250 000 тыс. долларов США	40 911 500	37 965 875
Серия 13, (EMTN 2)	Июнь 2011 г.	Июнь 2014 г.	3,40%	2 раза в год	300 000 тыс. сингапурских долларов	7 739 850	7 449 150
Серия 2, (EMTN 3)	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2016 г.	2,40%	4 раза в год	600 000 тыс. чешских крон	982 836	-
Серия 23, (EMTN 2)	Декабрь 2012 г.	Декабрь 2017 г.	7,50%	1 раз в год	500 000 тыс. австралийских долларов	14 477 750	15 774 050
Серия 15, (EMTN 2)	Апрель 2012 г.	Апрель 2017 г.	6,00%	2 раза в год	2 000 000 тыс. долларов США	65 458 400	60 745 400
Серия 10, (EMTN 2)	Октябрь 2010 г.	Октябрь 2020 г.	6,55%	2 раза в год	1 000 000 тыс. долларов США	32 729 200	30 372 700
Серия 14, (EMTN 2)	Ноябрь 2011 г.	Ноябрь 2015 г.	5,00%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	11 008 800	9 986 640
Серия 12, (EMTN 2)	Февраль 2011 г.	Февраль 2018 г.	6,32%	2 раза в год	750 000 тыс. долларов США	24 546 900	22 779 525
Серия 17, (EMTN 2)	Июль 2012 г.	Июль 2015 г.	4,00%	2 раза в год	400 000 тыс. сингапурских долларов	10 319 800	9 932 200
Серия 1, (EMTN 2)	Октябрь 2013 г.	Апрель 2015 г.	2,04%	4 раза в год	32 500 тыс. долларов США	1 063 699	-
Серия 19, (EMTN 2)	Сентябрь 2012 г.	Декабрь 2016 г.	3,15%	1 раз в год	600 000 тыс. швейцарских франков	22 017 600	19 973 280
Серия 3, (EMTN 2)	Ноябрь 2013 г.	Май 2018 г.	2,90%	1 раз в год	300 000 тыс. швейцарских франков	11 008 800	-
Серия 4, (EMTN 2)	Май 2008 г.	Май 2018 г.	6,88%	2 раза в год	1 700 548 тыс. долларов США	55 657 575.6	51 809 751

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. долл. США	Балансовая стоимость, на 01.01.2014, тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2013, тыс. рублей
Серия 18, (EMTN 2)	Август 2012 г.	Август 2014 г.	2,90%	2 раза в год	45 000 тыс. долларов США	1 472 814	1 366 772
Серия 20, (EMTN 2)	Октябрь 2012 г.	Сентябрь 2014 г.	2,75%	2 раза в год	35 000 тыс. долларов США	1 145 522	1 063 045
Серия 22, (EMTN 2)	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	4,50%	2 раза в год	2 000 000 тыс. юаней	10 798 680	4 874 060
Серия 24, (EMTN 2)	Июнь 2013 г.	Июнь 2014 г.	1,30%	1 раз в год	50 000 тыс. евро	2 248 495	-
Серия 9, (EMTN 2)	Август 2010 г.	Август 2013 г.	4,00%	1 раз в год	400 000 тыс. швейцарских франков	-	13 315 520
Серия 11, (EMTN 2)	Декабрь 2010 г.	Декабрь 2013 г.	2,95%	2 раза в год	1 000 000 тыс. юаней	-	4 874 060
Прочие евро-облигации							
Европейские коммерческие бумаги (EMTN 4)						21 485 286	12 756 413
Итого						335 073 508	305 038 441

Отраслевая структура привлеченных средств

Ниже представлена отраслевая структура средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями, за исключением средств физических лиц.

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Финансовая деятельность	691 738 195	601 120 535
Обрабатывающие производства	667 886 266	537 381 965
Транспорт и связь	130 777 595	109 463 806
Строительство	116 558 999	55 934 892
Прочие виды деятельности	113 775 926	100 410 762
Государственные органы	108 272 889	191 689 858
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	101 341 637	45 692 419
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	79 004 270	80 968 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	48 189 189	41 231 837
Добыча полезных ископаемых	37 911 055	28 317 654
Химическая отрасль	25 435 064	12 331 509
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 744 806	1 743 138
Итого	2 124 635 891	1 806 286 498

21. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Облигации	132 890 007	119 099 271
Векселя, в том числе	173 317 114	301 511 884
процентные векселя	777	1 620
дисконтные векселя	173 056 712	301 220 749
бездоходные векселя	259 625	289 515
Депозитные сертификаты	231	232
Итого выпущенные долговые обязательства	306 207 352	420 611 387

Расшифровка выпущенных облигаций на 01.01.2014

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процент в годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
ВТБ БО-08	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2015 г.	7.63	4 раза в год	10 000 000	7 967 789
ВТБ БО-21	Январь 2013 г.	Январь 2016 г.	8.15	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-6	Декабрь 2011 г.	Декабрь 2014 г.	8.35	4 раза в год	10 000 000	10 000 000
ВТБ БО-19	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-22	Февраль 2013 г.	Февраль 2016 г.	7.9	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-03	Март 2012 г.	Март 2015 г.	8	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ БО-07	Январь 2012 г.	Январь 2015 г.	8.15	4 раза в год	10 000 000	9 988 852
ВТБ БО-04	Март 2012 г.	Март 2015 г.	8	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ БО-20	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-43	Октябрь 2013 г.	Октябрь 2023 г.	7.6	4 раза в год	20 000 000	20 000 000
ВТБ 06	Июль 2006 г.	Июль 2016 г.	7.58	4 раза в год	15 000 000	14 933 366

Расшифровка выпущенных облигаций на 01.01.2013

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая ставка купона (процент в годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
ВТБ БО-08	Сентябрь 2012 г.	Сентябрь 2015 г.	7.95	4 раза в год	10 000 000	10 000 000
ВТБ БО-05	Март 2010 г.	Март 2013 г.	7.6	4 раза в год	10 000 000	10 000 000
ВТБ БО-02	Март 2010 г.	Март 2013 г.	7.6	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ БО-6	Декабрь 2011 г.	Декабрь 2014 г.	8.5	4 раза в год	10 000 000	9 749 689
ВТБ БО-19	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000
ВТБ БО-03	Март 2012 г.	Март 2015 г.	8	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ БО-07	Январь 2012 г.	Январь 2015 г.	7.95	4 раза в год	10 000 000	10 000 000
ВТБ БО-04	Март 2012 г.	Март 2015 г.	8	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ БО-20	Октябрь 2012 г.	Октябрь 2015 г.	8.41	4 раза в год	15 000 000	15 000 000

ВТБ БО-01	Март 2010 г.	Март 2013 г.	7.6	4 раза в год	5 000 000	5 000 000
ВТБ 05	Октябрь 2005 г.	Октябрь 2013 г.	8.55	4 раза в год	15 000 000	14 349 582
ВТБ 06	Июль 2006 г.	Июль 2016 г.	7.4	4 раза в год	15 000 000	15 000 000

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 1 января 2014 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения от «до востребования» до октября 2028 года. На 1 января 2013 года выпущенные векселя представлены в основном дисконтными, номинированными в российских рублях, долларах, евро и имеющими срок погашения от «до востребования» до декабря 2018 года.

Информация о выпущенных еврооблигациях раскрыта в п. 19 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций» и п. 20 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

По условиям выпущенных ценных бумаг не предусматривается выкуп по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств.

По условиям договоров по привлечению денежных средств предусматриваются возможность по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств в основном при смене акционеров Банка, дефолте, не соблюдению норм и требованию законодательства.

Сумма дисконта по выпущенным ценным бумагам раскрыта в п. 18 «Прочие активы».

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам раскрыты в п. 22 «Прочие обязательства».

22. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые):

	На 01.01.2014, тыс. руб.					На 01.01.2013, тыс. руб.						
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Проценты к уплате	14 150 510	29 021 004	10 529 751	1 220	-	53 702 485	8 862 217	22 264 220	11 259 636	2 901	-	42 388 974
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	149 449	338 867	417 480	337 400	-	1 243 196	647 220	10 0235	81 849	-	-	829 304
Средства в расчетах	3 949 598	1 531	-	-	-	3 951 129	805 952	1	-	-	-	805 953
Доходы будущих периодов	-	27 303	-	-	-	27 303	-	3 655 404	-	-	-	3 655 404
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе	2 613 907	8 724 142	-	-	-	11 338 049	3 899 631	1 042 743	-	-	-	4 942 374
Обязательство по возврату ценных бумаг	-	8 627 450	-	-	-	8 627 450	247 776	-	-	-	-	247 776
Нефинансовые обязательства												
Кредиторская задолженность	1 140 330	63 520	3 810	11 155	-	1 218 815	8 490 939	16 948	1 479	2 836	-	8 512 202
Задолженность по расчетам с персоналом	197	1 409	36	-	-	1 642	190	37	188	-	-	415
Обязательства по уплате налогов	17 239	389 221	-	-	-	406 460	12 029	417 093	-	-	-	429 122
Полученный налог на добавленную стоимость	37 648	104 725	-	-	-	142 373	33 012	132 290	-	-	-	165 302

Финансовые обязательства	На 01.01.2014, тыс. руб.					На 01.01.2013, тыс. руб.						
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные, с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе												0
-резидентам	19 925	333 863	-	-	-	353 788	15 785	396 078	-	-	-	411 863
-нерезидентам	18 394	-	-	-	-	18 394	207	24 963	-	-	-	25 170
расчеты с акционерами по дивидендам	1 198	299	-	564	-	2 061	851	606	-	-	-	1 457
Резервы												-
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	-	5 737 534	-	-	-	5 737 534	-	5 217 546	-	-	-	5 217 546
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего						78 143 229						67 385 086

23. Уставный капитал

	Количество акций	Номинальная стоимость	Эмиссионный доход
На 31 декабря 2011 г.	10 460 541 337 338	104 605 413	361 901 101
Выпуск акций	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций	-	-	-
На 31 декабря 2012 г.	10 460 541 337 338	104 605 413	361 901 101
Увеличение уставного капитала	2 500 000 000 000	25 000 000	77 500 000
Выкуп собственных акций	-	-	-
Продажа собственных выкупленных акций	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	12 960 541 337 338	129 605 413	439 401 101

Количество объявленных акций на 01.01.2014 составляет 14 000 000 000 000 штук.

Количество размещенных оплаченных акций на 01.01.2014 составляет 12 960 541 337 338 штук, на 01.01.2013 - 10 460 541 337 338 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 2 500 000 000 000 штук.

Номинальная стоимость акций 0,01 рубля. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается и не предусмотрен выпуск опционов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру – отсутствуют.

24. Резерв под обесценение и прочие резервы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, по справедливой стоимости	Резервы по средствам в кредитных организациях	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Сумма на 01.01.2013	168 511 468	122 960 796	5 235 034	3 368 660	2 037 036	981 080	745	30 592 462	3 335 655
Создание/ (Восстановление) резерва в течение периода	83 385 885	55 444 936	(3 910 584)	2 981 300	2 363	(20 875)	740	28 056 613	831 392
Списания	(42 561 702)	(29 557 723)	-	-	(1 885 476)	(262 674)	-	(10 845 856)	(9 973)
Сумма на 01.01.2014	209 335 651	148 848 009	1 324 450	6 349 960	153 923	697 531	1 485	47 803 219	4 157 074

25. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 105 358	5 453 546
Налог на прибыль	298 555	334 659

В 2013 и 2012 годах текущая ставка налога на прибыль составляла 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Доходы от реализации	1 396 610 363	1 535 331 174
Внереализационные доходы	1 902 051 586	2 324 330 684
Расходы от реализации	1 404 643 432	1 568 200 152
Внереализационные расходы	1 832 430 525	2 293 170 195
Убытки	1 164 017	1 506 978
Доходы, исключаемые из прибыли	90 160 496	28 145 547
Налоговая база	(27 408 487)	(28 347 058)
Сумма налога (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	234 392	128 477
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (9%)	64 163	206 182
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (0%)	-	-
Итого налог на прибыль	298 555	334 659

26. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Наблюдательного совета Банка), а также сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	1 376 195	1 368 763
1.1	Заработная плата	1 325 135	1 325 669
2	Списочная численность персонала	13 059	12 341
2.1	численность основного управленческого персонала	22	21

ОАО Банк ВТБ в 2013 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед основным управленческим персоналом), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции ОАО Банк ВТБ.

27. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В Группе ВТБ сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. В рамках указанной системы управления в Группе ВТБ реализуется модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом Группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью обеспечения максимизации прибыли Группы ВТБ в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Группе ВТБ направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы ВТБ и каждого из ее участников;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы ВТБ в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками Группы ВТБ для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по Группе ВТБ в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости компаний – участников Группы ВТБ.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы ВТБ с учетом стратегических направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде, и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов.

1. Централизованное управление капиталом – перераспределение капитала Банком между участниками Группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований национальных регуляторов к достаточности капитала. Аккумуляция Банком источников капитала Группы ВТБ осуществляется, прежде всего, за счет выплаты дивидендов дочерними компаниями в размере 100% чистой прибыли за вычетом обязательных отчислений, предусмотренных законодательством и уставными документами дочерних компаний.
2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала Группы ВТБ и каждого участника.

3. Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников Группы ВТБ являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Группы ВТБ и ее участников.
4. Интеграция с общей системой управления Группой ВТБ – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом с учетом действующей Матричной системы управления Группой ВТБ. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом компаний Группы ВТБ состоит из:

системы централизованного управления капиталом на уровне Группы ВТБ, предполагающей:

- установление круга вопросов, по которым требуется проведение обязательных согласований с Банком, а также наличие централизованного контроля и регулирования;
- локальных систем управления капиталом на уровне компаний Группы ВТБ, предполагающих: самостоятельность принятия управленческих решений связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий; ответственность компаний Группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в Группе ВТБ являются:

- разработка стратегических и бизнес-планов Группы ВТБ на основе консолидации соответствующих планов участников Группы ВТБ с учетом принципа централизованного управления капиталом;
- перераспределение капитала внутри Группы ВТБ, прежде всего, посредством выплаты дивидендов дочерними компаниями Банку и докапитализации дочерних компаний в случае необходимости;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Группы ВТБ;
- установление внутренних нормативов достаточности капитала;
- разработка внутренних нормативных документов участников Группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Разработка внутренних нормативных документов участников Группы ВТБ, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений осуществляется при:

- прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных локальными регуляторами;

- формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За счет средств, полученных от размещения бессрочных облигаций, компания специального назначения VTB Eurasia Limited предоставила Банку во второй половине 2012 года два транша субординированного займа с дополнительными условиями на общую сумму 2,25 млрд. долларов США (по состоянию на 01.01.2014 балансовая стоимость составляла 73,6 млрд. рублей, по состоянию на 01.01.2013 – 68,3 млрд. рублей), что оказало положительное влияние на капитал и обязательные нормативы ОАО Банк ВТБ. Часть субординированного займа с дополнительными условиями в размере 53,9 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2014 года (36,5 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2013 года) была включена в состав источников основного капитала ОАО Банк ВТБ. Оставшаяся часть субординированного займа в размере 19,7 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2014 года (31,8 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2013) года была включена в состав источников дополнительного капитала.

В октябре и ноябре 2008 года ОАО Банк ВТБ получил от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» два субординированных кредита на общую сумму 200 млрд. рублей, сумма которых была включена в источники дополнительного капитала Банка.

Также в источники дополнительного капитала Банка были включен субординированный кредит от VTB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG в рамках выпуска еврооблигаций 21 серии на сумму 1,5 млрд. долларов США (данный кредит был включен в источники капитала в сумме 49,1 млрд. рублей на 01 января 2014 и 45,6 млрд. рублей на 01.01.2013). В источники дополнительного капитала включен субординированный кредит OR-ICB (Люксембург) в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 400 млн. долларов США, балансовая стоимость на 01.01.2014 составила 13,1 млрд. рублей и на 01.01.2013 - 12,1 млрд. рублей (данный кредит был включен в источники капитала в сумме 4,1 млрд. рублей на 01 января 2014 и 6 млрд. рублей на 01.01.2013).

На 01.01.2014 и 01.01.2013 коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основной капитал	413 548 174	280 147 514
Дополнительный капитал	285 870 237	280 147 514
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	71 320 320	21 096 670
Итого собственные средства (капитал)	628 098 091	539 198 358
Активы, взвешенные с учетом риска	5 052 139 140	3 753 653 531
Норматив достаточности капитала	12,4 %	14,4 %
Операционный риск	16 974 845	19 825 805

Переоценка в составе источников собственных средств (капитала):

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2013	5 294 215	13 204 958	(7 910 743)
Положительная переоценка	447 790	-	447 790
Отрицательная переоценка	(6 922 914)	-	(6 922 914)
Перенос в связи с выбытием	6 104 599	(239 227)	6 343 826
Сумма на 01.01.2014	4 923 689	12 965 731	(8 042 042)

В 2012 и 2013 годах ОАО Банк ВТБ не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

28. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками (ликвидности, кредитным, валютным, ценовым, процентным и операционным) являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. В соответствии с установленным порядком предложения по ограничению рисков и установлению лимитов на операции, приводящие к их принятию, рассматривались и утверждались коллегиальными органами Банка: Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Кредитным комитетом по Московскому региону, Кредитным комитетом Северо-Западного регионального центра, а также кредитными комитетами филиалов.

В отчетном году наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц.

Одним из основных подразделений, участвующих в процедуре управления рисками, является Департамент рисков ОАО Банк ВТБ.

Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие систем управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками в Банке и Группе ВТБ, системы консолидированного анализа и управления рисками в Группе ВТБ, а также функционирование кредитного процесса при проведении Банком операций с кредитным риском, отвечающих требованиям национальных и международных надзорных органов, соответствующих стандартам управления рисками, определенным в Группе ВТБ и позволяющим минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

В структуру Департамента рисков входят:

1. Управление кредитных рисков, отвечающее за функционирование и развитие системы управления корпоративными кредитными рисками в Банке и Группе ВТБ.
2. Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы консолидированного анализа и управления рисками в Банке и Группе ВТБ, а также внедрение стандартов «Базель-2».

3. Служба экспертизы кредитных заявок, обеспечивающая функционирование кредитного процесса при проведении Банком операций с кредитным риском.
4. Управление рыночных рисков, осуществляющее обеспечение функционирования и развития системы управления рыночными рисками в Банке и Группе ВТБ.
5. Управление операционных рисков, целью деятельности которого является обеспечение функционирования и развития системы управления операционными рисками в Банке и Группе ВТБ.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, подтверждении аккредитивов, приобретении долговых ценных бумаг, вложении в приобретенные права требования, проведении операций по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, а также сделок продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска; устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты принятия кредитного риска в разрезе стран/отраслей/регионов, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и др.;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014, тыс. руб.										Резерв на возможные потери	
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
1	Суды, всего, в том числе:	4 197 557 289	131 448 573	3 625 092	7 321 911	10 686 392	109 815 178	155 963 529	148 848 009				
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 152 565 352	129 647 165	3 625 092	7 321 911	10 686 392	108 013 770	153 159 974	145 454 468				
1.2	Учтенные векселя	2 425 711	-	-	-	-	-	54 705	644 691				
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 780 550	7 295	-	-	-	7 295	947 519	947 519				
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 998 399	-	-	-	-	-	-	-				
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-				
1.8	Прочие кредитные требования	23 881 078	-	-	-	-	-	-	-				
1.9	Прочие кредитные требования	160	-	-	-	-	-	160	160				
1.10	Просроченные требования по аккредитивам	1 794 113	1 794 113	-	-	-	1 794 113	1 794 113	1 794 113				

На 01.01.2014, тыс. руб.										
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.11	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.12	Прочие требования счет	111 926	-	-	-	-	-	7 058	7 058	
2	Ценные бумаги	33 813 424	905 128	-	-	-	905 128	1 065 028	1 065 028	
3	Прочие требования	26 548 818	541 122	13 358	6 277	9 319	512 168	3 093 067	3 093 067	
4	Корреспондентские счета	30 737 806	-	X	X	X	X	4 782	4 782	
5	Требования по получению процентных доходов	158 682 135	26 481 927	8 976	1 664 288	1 364 703	23 443 960	X	36 003 038	
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	83 551 199	-	X	X	X	X	16 132 873	16 132 873	
7	ИТОГО:	4 530 890 671	159 376 750	3 647 426	8 992 476	12 060 414	134 676 434	176 259 279	205 146 797	

На 01.01.2013, тыс. руб.										
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Суды, всего, в том числе:	3 026 054 303	125 088 096	3 664 561	668 506	9 276 944	111 478 085	130 569 286	122 960 796	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 956 159 634	117 256 297	3 637 682	631 755	9 276 944	103 709 916	121 968 043	113 817 117	
1.2	Учтенные векселя	22 667 051	-	-	-	-	-	22 976	565 412	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 844 530	26 879	26 879	-	-	-	961 507	961 507	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 407 575	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Прочие кредитные требования	22 526 995	-	-	-	-	-	-	-	
1.9	Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.10	Просроченные требования по аккредитивам	981 600	981 600	-	-	-	981 600	981 600	981 600	
1.11	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.12	Прочие требования счет	154 534	-	-	-	-	-	2 044	2 044	
2	Ценные бумаги	74 560 511	3 169 723	-	-	-	3 169 723	3 704 313	3 704 313	

На 01.01.2013, тыс. руб.										
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
3	Прочие требования	14 513 249	657 595	26 770	10 481	12 159	608 185	2 934 489	2 932 092	
4	Корреспондентские счета	166 285 124	-	X	X	X	X	767	767	
5	Требования по получению процентных доходов	143 322 348	27 425 763	114 528	160 449	202 752	26 948 034	X	27 660 403	
6	ЭРБ, неиспользуемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения Банка России N 283-П	79 174 414	-	X	X	X	X	7 917 443	7 917 443	
7	ИТОГО:	3 503 909 949	156 341 177	3 805 859	839 436	9 491 855	142 204 027	145 126 298	165 175 814	

В данных таблицах просроченный долг представлен в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

По состоянию на 01.01.2014 объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 5% до 131 448 573 тыс. рублей. Объем просроченных требований по получению процентных доходов сократился на 3% до 26 481 927 тыс. рублей. Общий объем просроченной задолженности увеличился на 2% до 159 376 750 тыс. рублей.

Объем сформированных резервов на возможные потери увеличился на 24% до 205 146 797 тыс. рублей, что на 29% превышает объем просроченной задолженности на 01.01.2014 года. На 4 и 5 категории качества приходится 75,1% сформированных резервов по ссудной задолженности (84,6% по состоянию на 01.01.2013) и 75,8% сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов (90,6% по состоянию на 01.01.2013).

По состоянию на 01.01.2014 объем резервов по ценным бумагам снизился на 2 639 285 тыс. рублей из-за списания долговых ценных бумаг, взыскание которых признано безнадежным.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014, тыс. руб.		На 01.01.2013, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	4 197 557 289	158 682 135	3 026 054 303	143 322 348
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	131 448 573	26 481 927	125 088 096	27 425 763
5	Объем реструктурированной задолженности	1 204 517 029	x	804 046 693	x
6	Категории качества:	x	x	x	x
6.1	I	3 168 253 805	37 609 442	2 409 306 378	39 480 300
6.2	II	818 463 801	71 146 806	458 143 713	74 130 095
6.3	III	82 478 646	21 827 919	38 332 590	1 248 669
6.4	IV	40 733 992	5 114 196	28 886 784	5 635 142
6.5	V	87 627 045	22 983 772	91 384 838	22 828 142
7	Обеспечение, всего, в том числе:	7 475 421	x	8 790 104	x
7.1	I категории качества	981 082	x	1 139 056	x
7.2	II категории качества	6 494 339	x	7 651 048	x
8	Расчетный резерв на возможные потери	155 963 529	x	130 569 286	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	148 488 108	x	121 779 182	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	148 848 009	36 003 038	122 960 796	27 660 403
10.1	I	1 009 654	-	974 073	-
10.2	II	17 111 309	3 449 042	11 727 662	2 334 568
10.3	III	19 021 638	5 260 847	6 220 219	254 182
10.4	IV	24 659 369	3 559 401	14 829 510	2 956 790
10.5	V	87 046 039	23 733 748	89 209 332	22 114 863

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга – 324, 325, 458, 459, 51508, 60315. Под обеспечением в данной таблице следует понимать сумму корректировки расчетного резерва за счет обеспечения I и II категории.

В течение 2013 года объем реструктурированных ссуд увеличился в 1,5 раза до 1 204 517 029 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по реструктурированным ссудам увеличилась в 2,1 раза до 37 909 826 тыс. рублей на 01.01.2014. Доля реструктурированных ссуд, относящихся к 1 и 2 категориям качества к общему объему реструктурированных ссуд, сократилась до 94% (на 01.01.2013 – 98%). Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

В целях представления данных о реструктурированной задолженности в соответствии с требованиями Указания Банка России 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, в связи с чем заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например, если указанные соглашения предусматривают одно или несколько из следующих изменений условий первоначального договора по ссуде:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- снижение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохраняющемся окончательном сроке погашения задолженности;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором уменьшаются более близкие платежи и увеличиваются более дальние платежи в погашение основного долга и/или процентов по ссуде, при сохраняющихся общей сумме долга и окончательном сроке погашения задолженности;
- иное изменение существенного условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. ОАО Банк ВТБ строго придерживается в своей деятельности как требований Банка России, так и стандартов/рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Под рыночным риском понимается возможность снижения финансового результата/капитала ОАО Банк ВТБ вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов под влиянием рыночных показателей – риск-факторов. В качестве базовой (безрисковой) валюты баланса выступает российский рубль.

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для ОАО Банка ВТБ такие ограничения включают внутренние лимиты "стоимости под риском" (VaR) по открытым валютным позициям (ОВП), лимиты величины допустимых убытков ("стоп-лосс"), установленные Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России.

Департамент Рисков Банка проводит оценку показателей VaR, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для КУАП. КУАП

утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по открытым валютным позициям. Казначейство ежедневно осуществляет управление валютными позициями ОАО Банк ВТБ и их хеджирование путем заключения валютных свопов и форвардных / опционных сделок в рамках лимитов, установленных КУАП. Мониторинг соблюдения этих лимитов и соответствующих лимитов Банком России осуществляется Банком ежедневно.

Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR, позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале. Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

Базой для модели VaR, применяемой Банком, служит подход, использующий модели на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов. При расчете VaR используются следующие параметры и допущения:

- а) Величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты;
- б) Данные по обменным курсам за последние 2 года;
- в) Доверительный интервал – 99%;
- г) Период владения – 10 рабочих дней.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен рыночному риску, который представляет собой риск снижения финансового результата/капитала по МСФО вследствие неблагоприятного изменения рыночных показателей.

С целью снижения рыночного риска КУАП устанавливает лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты "стоимости под риском" (VaR), лимиты величины допустимых убытков ("стоп-лосс") и лимиты чувствительности. Лимиты риска в отношении эмитентов долговых ценных бумаг устанавливаются Кредитным комитетом.

ОАО Банк ВТБ оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с использованием методики VaR. Основные допущения, указанные выше, которые применяются при расчете VaR для целей оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- а) Исторический период – 2 года;
- б) Период владения – 10 торговых дней;
- в) Доверительный интервал – 99%;
- г) Используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков), отбор исторических данных о котировках основан на применении следующего подхода:

Исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 100 дней, при

этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах. Сопоставимые инструменты должны удовлетворять следующим критериям:

- а) сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- б) страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- в) сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- г) дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

В течение 2013 года Банк усовершенствовал систему программного обеспечения по оценке рисков посредством дальнейшего внедрения программного продукта KamakuraRiskManager.

Банк подвержен процентному риску. Риск изменения процентных ставок определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Департамент рисков ежемесячно представляет на КУАП анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок; капитала, подверженного риску; чистого процентного дохода; прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности. Оценка производится с использованием программного обеспечения KamakuraRiskManager.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренний норматив экономического капитала на покрытие риска изменения процентных ставок.

С целью снижения риска изменения процентных ставок Казначейство управляет рисками и осуществляет их хеджирование, в том числе, путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных КУАП.

Торговые операции Банка сосредоточены в основном на долговых и валютных рынках, что обуславливает чувствительность баланса к уровням процентных ставок, кредитных спредов, валютных курсов, их волатильности и структуре зависимости. В меньшей степени финансовый результат Банка подвержен изменениям котировок акций, биржевых индексов и товаров.

Наряду с расчетом регулятивного капитала на покрытие рыночного риска, оцениваемого для выполнения требований Банка России к достаточности капитала,

проводится также внутренний расчет достаточности, основанный на концепции экономического капитала². Оценка экономического капитала по рыночному риску проводится с помощью риск-метрики Value-at-Risk, рассчитываемой историческим методом с доверительной вероятностью 99% и горизонтом 10 дней. Для ценных бумаг, по которым отсутствует необходимая для расчета Value-at-Risk глубина истории, используется история «прокси»-инструментов – реальных финансовых активов, повторяющих по ключевым характеристикам (сектор экономики, кредитный риск, дюрация) исходные ценные бумаги, и обладающих достаточной статистикой котировок. Проводится регулярное бэк-тестирование достоверности Value-at-Risk оценок, путем сопоставления их исторических значений с реализованными значениями прибыли/убытка по торговым операциям Банка. Дополнительная проверка финансовой устойчивости Банка проводится путем стресс-тестирования, моделирующего потенциальные потери Банка при реализации кризисных сценариев динамики риск-факторов.

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2014

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и краткосрочные активы	67 345 115	17 695 147	3 160 778	40 417 368	128 618 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 602 548	6 514 742	915 857	2 968 318	264 001 465
Чистая ссудная задолженность	2 572 601 482	1 372 995 879	92 528 188	10 583 731	4 048 709 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	434 287 889	66 896 164	15 144 399	59 357 240	575 685 692
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 144 064	-	-	2 144 064
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 505 660	-	-	-	48 505 660
Прочие активы	161 595 185	28 987 686	1 057 964	8 782 429	200 423 264
Итого активов	3 537 937 879	1 495 233 682	112 807 186	122 109 086	5 268 087 833
Обязательства	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	636 572 284	-	-	-	636 572 284
Средства кредитных организаций	582 591 208	611 746 252	110 604 521	2 634 015	1 307 575 996
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 092 090 997	915 418 293	33 899 696	100 428 344	2 141 837 330
Вклады физических лиц	8 239 664	6 809 089	2 064 241	88 445	17 201 439

² В соответствии с письмом Банка России от 29.06.2011 г. №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур достаточности капитала».

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 369 090	-	-	-	29 369 090
Выпущенные долговые обязательства	230 783 873	71 308 067	4 112 660	2 752	306 207 352
Прочие обязательства	27 576 487	35 509 785	5 870 790	9 186 167	78 143 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 157 074	-	-	-	4 157 074
Итого обязательств	2 603 141 013	1 633 982 397	154 487 667	112 251 278	4 503 862 355

Анализ концентрации валютного риска на 01.01.2013

Виды активов и обязательств	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и краткосрочные активы	127 148 506	126 955 712	31 158 273	36 943 875	322 206 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 688 884	4 408 916	-	2 690 785	224 788 585
Чистая ссудная задолженность	2 096 826 279	746 192 938	57 483 799	2 590 493	2 903 093 509
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	428 221 949	123 654 589	9 098 848	66 609 203	627 584 589
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 300 605	-	-	2 300 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 068 397	-	-	-	86 068 397
Прочие активы	118 393 334	28 508 409	877 948	114 362	147 894 053
Итого активов	3 074 347 349	1 032 021 169	98 618 868	108 948 718	4 313 936 104
Обязательства	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	100 001 128	-	-	-	100 001 128
Средства кредитных организаций	669 558 760	442 894 134	111 868 320	9 892 324	1 234 213 538
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	898 412 406	774 103 381	47 849 986	97 408 807	1 817 774 580
Вклады физических лиц	6 763 902	2 928 395	1 715 369	80 416	11 488 082

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 526 711	-	-	-	27 526 711
Выпущенные долговые обязательства	214 585 787	190 360 092	15 662 926	2 582	420 611 387
Прочие обязательства	28 985 931	28 370 829	9 197 757	830 569	67 385 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 335 655	-	-	-	3 335 655
Итого обязательств	1 945 834 625	1 435 728 436	184 578 989	108 134 282	3 670 848 085

В целях расчета открытой валютной позиции рублевые активы и пассивы, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или цен на драгоценные металлы, считаются в составе позиций по иностранной валюте.

Рыночные риски торговой книги

В качестве основного количественного показателя оценки рыночного риска на портфельном уровне используется показатель Value-at-Risk, рассчитываемый методом исторического моделирования, а также показатели чувствительности изменения рыночной стоимости портфеля к изменению валютных курсов, процентных ставок, кредитных спрэдов, котировок фондового рынка.

Рыночные риски банковской книги

К рыночным рискам банковской книги относятся процентный риск и валютный риск по структурным валютным позициям. Для оценки процентного риска используется анализ процентных позиций и расчет вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок. Для оценки риска по структурным валютным позициям используется показатель Value-at-Risk.

Сведения об источниках процентного риска

Процентный риск определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Исходными данными для расчета процентных позиций являются операции с признаками, необходимыми для расчета потоков платежей, отражающими сумму транзакции и дату платежа.

Операции о процентных позициях учитываются исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним.

Для сделок с плавающей ставкой необходимо наличие параметров пересмотра ставки (периодичность пересмотра, индекс пересмотра и ближайшая дата пересмотра).

Расчет процентных позиций осуществляется в разрезе валют, базовых сегментов (бизнес-сегмент), процентных инструментов, видов операций и временных интервалов.

Расчет процентных позиций осуществляется суммированием отдельных сделок для каждого вида бизнес-сегмента, процентного инструмента, вида операции и временного интервала. Для каждого бизнес-сегмента, процентного инструмента, вида операции и интервала в отчете рассчитывается средняя процентная ставка, взвешенная по сумме данного процентного инструмента.

В расчет процентной позиции не включаются статьи баланса, по которым не предусматривается начисление процентов.

В расчет процентных позиций не включаются следующие процентные инструменты:

- по которым в соответствии с действующими нормативными актами суверенных органов банковского надзора и регулирования сформированы резервы в размере равном или более 50%;
- просроченная задолженность;
- резервы на возможные потери;
- прочие операции, проведение которых не оказывает влияние на процентный риск Банка.

Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска. В целях мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателей риска и контроля. Этим обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и

направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционных рисков являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его ИТ-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло-и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

В целях своевременного устранения нарушений нормальной деятельности в ОАО Банк ВТБ действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности ОАО Банк ВТБ в 2013 году отмечено не было.

Вышеперечисленные меры по ограничению рисков дополняются программами страхования, диверсифицированными в соответствии с видами и объемами проводимых операций. Общий объем страховой защиты Банка от рисков профессиональной деятельности в 2013 году составлял 15 199 737 тыс. рублей, традиционно включая страхование от преступлений по программе Financial Institution's Blanket Bond (в том числе электронных и компьютерных), страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование рисков «карточного бизнеса», включая страхование банкоматов и денежной наличности в них и страхование убытков от мошеннических операций с пластиковыми картами. Дополнительно ОАО Банк ВТБ проводил страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий, оборудования и автотранспорта), а также рисков утраты имущества, полученного в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам.

Операционный риск, являющийся в ОАО Банк ВТБ предметом пристального и систематического контроля, не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в 2013 году.

Риск ликвидности

Основными факторами, приводящими к возникновению у ОАО Банк ВТБ риска ликвидности, являются:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- вероятный отток средств клиентов со счетов «до востребования»;
- досрочное расторжение привлеченных депозитов.

Банк управляет этим риском, поддерживая соответствие структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), а также путем постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов.

В Банке действуют следующие внутренние лимиты по риску ликвидности:

- нормативы запаса высоколиквидных активов в разрезе операций в рублях и иностранных валютах;
- нормативы запаса ликвидных активов в разрезе операций в рублях и иностранных валютах;
- норматив Казначейского портфеля ценных бумаг;
- коэффициент концентрации депозитной базы.

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (оценивает отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме его пассивов «до востребования», минимальное значение 15%) составило 37,4% на 01.01.2014. Незначительное снижение запаса по данному нормативу относительно уровня 50,7% на 01.01.2013 объясняется, прежде всего, активизацией процессов кредитования Банком клиентов в четвертом квартале 2013 года.

Фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3 (показывает отношение ликвидных активов банка к обязательствам банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, минимальное значение 50%) за 2013 год изменилось с 67% до 73,5%. Рост показателя Н3 был обусловлен увеличением объема краткосрочных и высоколиквидных активов.

Рост норматива долгосрочной ликвидности Н4 (норматив долгосрочной ликвидности ограничивает отношение суммы кредитов со сроком до погашения свыше 1 года к сумме капитала банка и обязательств со сроком до погашения свыше 1 года, максимальное значение 120%) в 2013 году с 83,4% до 110,6% было вызвано планомерным увеличением объемов долгосрочного кредитования клиентов Банка.

С учетом вышеизложенного, значения нормативов ликвидности свидетельствуют о достаточно высоком запасе ликвидности Банка.

В целях оценки и управления риском ликвидности используется:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств "до востребования" (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- анализ результатов стресс-тестирования;

- установление внутренних показателей / лимитов ликвидности, в том числе: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) лимитов ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;
- формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций "репо" и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования).

Правовой риск

Правовой риск характеризуется тем, что действующее российское законодательство подвержено частым изменениям, является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг.

В целях сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства, ОАО Банк ВТБ проводит тщательную работу по анализу законопроектов и принятых законодательных актов. ОАО Банк ВТБ осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на его деятельность, в связи с чем вероятность возникновения рисков, связанных с вступившими в силу изменениями законодательства, оценивается как незначительная.

ОАО Банк ВТБ отслеживает и своевременно реагирует на происходящие изменения в законодательстве, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменения норм законодательства.

ОАО Банк ВТБ не участвовал в 2013 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации

В качестве риска потери деловой репутации ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

На протяжении всей деятельности ОАО Банк ВТБ с момента его учреждения (1990 год) не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей ОАО Банк ВТБ всегда являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

В течение последних лет ОАО Банк ВТБ демонстрировал рост по всем основным показателям банковской деятельности. Успешное развитие инвестиционно-банковской

деятельности позволило ОАО Банк ВТБ выйти на лидирующие позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Клиентами ОАО Банк ВТБ являются как государственные структуры, так и ведущие российские компании.

Высокая деловая репутация ОАО Банк ВТБ в российских и международных деловых кругах из года в год подтверждается присвоением различных наград и титулов авторитетными международными организациями и изданиями.

В целях дальнейшего укрепления имиджа ОАО Банк ВТБ как открытой, прозрачной, ориентированной на инвесторов компании, в ОАО Банк ВТБ с 2009 года функционирует Консультационный совет акционеров (КСА) – независимый консультативный орган, призванный обеспечить эффективный диалог между ОАО Банк ВТБ и его миноритариями. В 2013 году было проведено 6 заседаний Консультационного совета акционеров, на которых обсуждались наиболее актуальные и значимые для миноритариев вопросы.

Также в течение года было проведено 9 встреч с акционерами в различных регионах страны, индивидуальные консультации прошли в 16 городах на базе филиалов и операционных офисов Банка. Кроме того, были внедрены новые формы взаимодействия и каналы коммуникаций – День инвестора, Мастер-классы для студентов финансово-экономических факультетов ведущих ВУЗов России, встречи с аналитиками и представителями инвестиционного сообщества.

Поддержание постоянного контакта с акционерами свидетельствует о высокой степени прозрачности ОАО Банк ВТБ и помогает поддерживать высокий уровень доверия со стороны инвесторов.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска ОАО Банк ВТБ рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО Банк ВТБ.

В целях снижения стратегического риска в ОАО Банк ВТБ существует система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, стратегического планирования и анализа, сформированная в соответствии с лучшими практиками.

В соответствии с Уставом ОАО Банк ВТБ определение приоритетных направлений деятельности ОАО Банк ВТБ осуществляет Наблюдательный совет. В целях повышения прозрачности принятия стратегических решений, а также для повышения степени вовлеченности членов Наблюдательного совета в процесс разработки стратегических рекомендаций, в 2011 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по стратегии и корпоративному управлению.

Также в ОАО Банк ВТБ существует Департамент стратегии и корпоративного развития, который отвечает за подготовку стратегий развития каждого направления бизнеса и стратегии развития Группы ВТБ в целом.

При разработке стратегии Департамент стратегии и корпоративного развития проводит тщательный анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке по изучаемому направлению бизнеса. Работа по разработке стратегии осуществляется совместно с профильными

подразделениями ОАО Банк ВТБ, также при необходимости привлекаются внешние консультанты. Департамент стратегии и корпоративного развития делает оценку текущим позициям ОАО Банк ВТБ в конкретных рыночных сегментах, а также достижений за последние 3-5 лет.

Затем сотрудники Департамента стратегии и корпоративного развития совместно с экспертами из других подразделений ОАО Банк ВТБ оценивают возможности развития того или иного сегмента бизнеса, риски развития рынка и риски, связанные с деятельностью конкурентов. Ставятся стратегические цели по доле рынка, объемным показателям, по доходам и их структуре, а также по показателям эффективности в сегменте бизнеса. Определяются и фиксируются приоритетные направления работы, которые необходимы для успешной реализации стратегии, проводится анализ существующих и необходимых конкурентных преимуществ ОАО Банк ВТБ для достижения целевых результатов в данном бизнес-направлении.

Как подразделение контроля Департамент стратегии и корпоративного развития осуществляет мониторинг выполнения стратегии, принимает активное участие в разработке бизнес-планов данных направлений бизнеса.

В процессе реализации задач, определенных стратегией, в случае изменения внешней среды и/или отклонения прогнозов от результатов в каком-либо сегменте банковского бизнеса, возможен пересмотр стратегии развития Группы ВТБ в данном сегменте.

29. Основные положения стратегии в области управления рисками

Стратегия в области риск-менеджмента нацелена на формирование целостной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и документов Базельского комитета по банковскому надзору.

Стратегия Банка в области риск-менеджмента формируется и реализуется в соответствии со стратегией развития Группы ВТБ. В отчетный период была проведена значительная работа по повышению эффективности системы риск-менеджмента, в рамках которой был принят ряд мер:

- Внесены изменения в организационную структуру и кадровую политику Банка в части подразделений риск-менеджмента.
- Разработаны и утверждены новые внутренние документы Банка, касающиеся политики и методов управления рисками.
- Завершен очередной этап развития системы отчетности по рискам.
- В Банке реализованы процедуры расчёта экономического капитала (Capital-at-Risk) и стресс-тестирования, интегрированные в процесс стратегического планирования.
- Проведён гэп-анализ соответствия системы управления рисками Банка стандартам Базельского комитета по банковскому надзору «Базель II».

С учетом расширения Группы ВТБ, усложнения структуры и роста объемов проводимых операций к ключевым направлениям развития риск-менеджмента Банка относятся:

- Дальнейшее развитие концепции экономического капитала в целях уточнения количественной оценки существенных рисков по операциям Банка и внедрения подходов портфельного управления на базе показателей эффективности с учетом риска.
- Продолжение системной работы, в том числе в соответствующих заграничных учреждениях Банка³, по внедрению стандартов «Базель II» (Компонент 1 – ПВР и Компонент 2 - ВПОДК), включая методы определения риск-аппетита.
- Повышение эффективности и степени автоматизации процессов анализа и оценки рисков, в том числе на базе развития аналитических витрин данных для управления рисками.

В направлении совершенствования кредитной работы, повышения эффективности и прозрачности для клиентов и иных заинтересованных лиц Банка управления кредитными рисками стратегия предусматривает:

- Повышение эффективности кредитного процесса, в том числе за счет определения приоритетных клиентских сегментов и отраслей для развития бизнеса, упрощения (стандартизации) процедуры принятия кредитного решения и автоматизации документооборота.
- Совершенствование количественных методов оценки кредитных рисков. Развитие применяемых рейтинговых моделей и моделей прогнозирования непредвиденных убытков по кредитному портфелю (рассчитываемых с применением подхода Value-at-Risk).
- Развитие риск-ориентированных процедур мониторинга потенциально проблемной задолженности и выявления негативных сигналов.
- Совершенствование системы ценообразования по кредитным продуктам (в части определения платы за риск).
- Активное управление кредитным риском. В качестве перспективных механизмов активного управления портфелем рассматривается секьюритизация активов и использование кредитных деривативов.

Основными задачами в области управления рыночными рисками и риском ликвидности являются:

- Совершенствование систем показателей оценки риска и соответствующих лимитов, ориентиров и нормативов покрывающих все факторы рыночного риска.
- Интеграция методов количественной оценки рисков и концепции экономического капитала, необходимого для покрытия рыночных рисков, в систему принятия решений о проведении операций.
- Внедрение и совершенствование методологии стресс-тестирования чувствительности к факторам рыночных рисков, оценки процентного риска по активам и пассивам банковской книги.
- Автоматизация сбора данных и формирования управленческой отчетности о состоянии рыночных рисков и риска ликвидности.

³ В банках Группы ВТБ в Западной Европе уже внедрены стандарты «Базель II» (базовые подходы).

В области управления операционным риском ключевой задачей является гармонизация и развитие системы инструментов управления операционным риском (самооценка, ключевые индикаторы риска, сценарный анализ).

Учитывая, что ОАО Банк ВТБ является головным банком международной финансовой группы, большое значение придаётся задаче обеспечения эффективного функционирования и дальнейшего развития системы консолидированного управления рисками.

Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года. Политика в области снижения рисков

Принципы управления принимаемыми Банком кредитным, рыночным, операционным рисками, а также риском ликвидности основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах управления рисками банковской деятельности и включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных операций;
- принцип методологического единства, который предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки рисков;
- принцип контроля за распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием рисков;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Банком требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению рисками.

В течение 2013 года была продолжена реализация мер по усилению системы управления кредитным риском:

- внесен ряд изменений в организацию кредитного процесса в Банке: изменены кредитные процессы в филиалах с учетом создания Центров операционной поддержки;
- разработана Методика ранжирования инвестиционных проектов (проектное финансирование);
- порядок установления лимитов самостоятельного кредитования, действующий для российских филиалов Банка, распространён на зарубежные филиалы Банка;
- система лимитов, регулирующих кредитные операции с банками, распространена и на операции с небанковскими финансовыми организациями;
- проведена валидация используемой в Банке рейтинговой системы (по клиентам крупного бизнеса);
- усовершенствована система ценообразования по сделкам с кредитным риском: уточнен порядок определения премий за кредитный риск по операциям с девелоперами и финансовыми институтами;
- расширена система андеррайтинга при совершении операций с кредитным риском по операциям с клиентами среднего бизнеса;
- усовершенствован контроль за выявлением факторов кредитного риска по кредитным сделкам.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков, принятых Банком (по отраслям, регионам РФ, группам иностранных государств, крупным клиентам, срочности кредитов, рейтингам заемщиков);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др.

Лимиты на проведение операций с клиентами различаются в зависимости от видов операций, проводимых в их рамках:

- на корпоративных клиентов/органы исполнительной власти/средних клиентов и предприятия малого бизнеса могут устанавливаться кредитные лимиты (включая сублимиты по различным видам кредитных операций/целевому назначению), на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты;
- на банковские кредитные организации/финансовые учреждения устанавливаются депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), конверсионные лимиты (включая сублимиты: гросс, поставка), лимиты на производные финансовые инструменты (включая сублимиты: commodities, иностранная валюта и драгметаллы, процентная ставка, ценные бумаги), лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами (включая сублимиты: рыночные ценные бумаги, нерыночные ценные бумаги), а также документарные лимиты.

Наряду с перечисленными внутренними лимитами кредитного риска, Банк контролирует соблюдение следующих лимитов, установленных в соответствии с требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитов. Кредит, сумма которого превышает 5% капитала Банка, считается «крупным». Общая сумма крупных кредитов не может превышать 800% от капитала Банка;
- лимит на заемщика/группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику/группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, выданных данному заемщику/группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;
- лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

Лимиты рыночного риска

Одним из ключевых элементов управления рыночным риском в ОАО Банк ВТБ является система лимитов, строящаяся на основе риск-аппетита Банка и ограничивающая чувствительность его финансового результата/капитала к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры. Ее основными составляющими являются «Value-at-Risk»-лимит, «Stop-loss»-лимит (максимально допустимый размер убытков), «Стресс»-лимит, лимиты на размер позиции, а также лимиты чувствительности (т.н. «греки» для опционов; чувствительность стоимости долговых инструментов к изменениям процентных ставок и кредитных спредов (PV01, CS01) и др.).

Система лимитов по торговым операциям состоит из 2-х уровней:

- 1) Портфельные лимиты: лимиты на показатель Value-at-Risk и лимиты максимальных потерь.
- 2) Операционные лимиты: ограничения на размер позиции портфеля и позиции в отдельных инструментах.

Внедрение новых продуктов

Торговые операции с новыми продуктами допускаются только при подтверждении со стороны Департамента рисков технической, информационной и методологической готовности оценивать рыночные риски по соответствующим продуктам.

Согласование моделей оценки финансовых инструментов

Модели оценки и/или источники рыночной информации по торговым инструментам согласовываются между бизнес-подразделениями, Финансовым департаментом и Департаментом рисков.

Процедура ведения портфелей активов

Портфели активов в автоматизированной системе фронт-офиса жестко закреплены за бизнес-подразделениями и продуктами. Об открытии новых портфелей Департамент рисков в обязательном порядке информируется.

В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска. В целях идентификации и мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателях риска и контроля. Этим обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности ОАО Банк ВТБ, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Система управления операционными рисками ОАО Банк ВТБ направлена на предотвращение существенных финансовых и материальных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Сведения о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Мониторинг кредитного портфеля с последующим предоставлением аналитической информации и отчетов уполномоченным органам управления, рабочим коллегиальным органам/должностным лицам Банка осуществляется на регулярной основе с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежеквартально и на полугодовой основе), соответствующей следующим направлениям мониторинга:

- возникновение факторов кредитного риска и просроченной задолженности;
- объемные показатели кредитного портфеля в разрезе видов операций, уполномоченных органов принявших кредитное решение;
- динамика резервов на возможные потери и их прогноз;
- концентрация кредитного риска на отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, отрасли экономики, в региональном и страновом разрезе;
- структура кредитного портфеля в разрезе категорий кредитоспособности заемщиков, видов обеспечения, валют и срочности кредитов.

Отчетность о состоянии валютного, процентного, рыночного рисков и риска ликвидности по Банку представляется в составе отчетности о финансовых рисках Группы ВТБ:

- ежемесячно на рассмотрение КУАП;
- ежеквартально на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами при Финансовом комитете Группы ВТБ.

Ежедневная отчетность о состоянии рыночного риска и о соблюдении лимитов по торговым операциям представляется в адрес профильных бизнес-подразделений и руководства Банка.

ДР еженедельно представляет на КУАП отчет о размере рыночного риска, а также анализ VaR.

Ежедневный отчет о фактическом значении ликвидных и высоколиквидных активов, а также о ликвидности Казначейского портфеля представляется Казначейству и руководству Департамента рисков.

Казначейство Банка подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет на КУАП еженедельный отчет.

Информация о существенных событиях операционного риска, операционных потерях, ключевых индикаторах риска и контроля, иных показателях операционного риска входит в состав отчетности, ежеквартально представляемой на рассмотрение Комитетом по управлению рисками Группы ВТБ при Управляющем комитете Группы ВТБ.

Политика в области обеспечения, периодичность оценки обеспечения

Основными способами обеспечения исполнения обязательств клиента являются: залог, поручительство, банковская гарантия, государственные и муниципальные гарантии, передача векселя с залоговым индоссаментом.

Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при определении стоимостных условий Кредитных сделок.

При проведении экспертизы Залоговой сделки, которая проводится подразделением Банка самостоятельно или с привлечением независимого оценщика, осуществляется определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости Предмета залога.

Независимая оценка рыночной стоимости осуществляется для следующих видов имущества:

- нерыночные ценные бумаги;
- доли в уставном капитале общества;
- предприятия как имущественные комплексы;
- недвижимость (включая объекты незавершенного строительства);
- определенные виды сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует;
- право аренды земельных участков и право аренды помещений;
- имущество, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства;
- оборудование, имеющее срок эксплуатации более 2-х лет;
- оборудование, по которому недостаточно представлена информация о ценах в общедоступных источниках;
- транспортные средства (за исключением товаров в обороте), строительная и самоходная техника.

Периодичность обновления оценки независимого оценщика:

- раз в полгода, если привлечение независимого оценщика является обязательным согласно законодательству Российской Федерации, либо в случае наличия информации о существенном изменении стоимости заложенного имущества;

- раз в год, если независимая оценка требуется согласно нормативным актам Банка.

На портфельном уровне Банк устанавливает лимиты на объем необеспеченных кредитов (в зависимости от типа клиента, рейтинга, уровня принятия решения).

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога с выездом на место осуществляется в зависимости от вида:

- оборудование, недвижимость, строительная и самоходная техника – не реже 1 раза в полугодие,
- транспортные средства – не реже 1 раза в квартал,
- товары в обороте – не реже 1 раза в месяц,
- при возникновении у кредита признаков обесценения транспортные средства, строительная и самоходная техника - не реже 1 раза в месяц.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, и учитывающая информацию управленческого учета;
- децентрализованное формирование целевых резервов по месту осуществления операции (ведения бухгалтерского учета);
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по Банку и их регулирования в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля за правильностью формирования резервов в Головной организации и филиалах Банка с целью исключения рисков искажения отчетности.

30. Концентрация риска по географическому признаку

Виды активов и обязательств	На 01.01.2014, тыс. руб.			На 01.01.2013, тыс. руб.				
	Россия	ОЭСР ⁴	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	79 647 461	18 131 121	6 057 579	103 836 161	134 258 719	156 817 635	1 757 072	292 833 426
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	24 782 247			24 782 247	29 372 940			29 372 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 446 730	25 815 676	1 739 059	264 001 465	199 158 844	23 476 553	2 153 188	224 788 585
Чистая ссудная задолженность	2 675 399 258	996 662 858	376 847 164	4 048 709 280	2 076 978 293	334 924 057	491 191 157	2 903 093 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 371 894	116 495 053	41 818 745	575 685 692	400 193 086	178 743 667	48 647 836	627 584 589
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 144 064	-	2 144 064	-	2 300 605	-	2 300 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 505 660	-	-	48 505 660	86 068 397	-	-	86 068 397
Прочие активы	155 704 237	21 327 189	23 391 838	200 423 264	112 678 637	6 147 347	29 068 071	147 894 055
Итого активов	3 613 075 240	1 180 575 961	449 654 385	5 268 087 833	3 009 335 976	702 409 864	572 817 324	4 313 936 104
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	636 572 284	-	-	636 572 284	100 001 128	-	-	100 001 128
Средства кредитных организаций	944 887 196	336 878 068	25 810 732	1 307 575 996	950 946 310	231 060 524	52 206 704	1 234 213 538
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 585 986 476	485 929 011	52 720 404	2 124 635 891	1 302 203 905	435 427 089	68 655 504	1 806 286 498
Вклады физических лиц	16 714 598	129 321	357 520	17 201 439	11 085 874	66 864	335 344	11 488 082
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	11 191 174	15 311 659	2 866 257	29 369 090	17 425 245	9 833 209	268 257	27 526 711

⁴ Страны - члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Виды активов и обязательств	На 01.01.2014, тыс. руб.				На 01.01.2013, тыс. руб.			
	Россия	ОЭСР ⁴	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые обязательства	303 107 945	-	3 099 407	306 207 352	420 611 387	-	-	420 611 387
Прочие обязательства	63 659 889	9 356 295	5 127 045	78 143 229	49 314 623	13 004 682	5 065 781	67 385 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 872 642	199 614	84 818	4 157 074	2 556 677	473 514	305 464	3 335 655
Итого обязательств	3 565 992 204	847 803 968	90 066 183	4 503 862 355	2 854 145 149	689 865 882	126 837 054	3 670 848 085

31. Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на основе информации, предоставленной внутри Банка ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства в млрд. рублей, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок:

На 01.01.2014	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	484,2	308,2	174,9	415,9	896,4	569,6	219,9	3 069,1
Доллар США	626,2	322,3	53,2	227	571,6	113	41,1	1 954,4
Евро	64,9	21,9	11,8	11,4	9,5	2,6	21,8	143,9
Прочие валюты	41,9	74,4	23	26,9	21,8	36,5	49,9	274,4
Итого активы	1 217,2	726,8	262,9	681,2	1 499,3	721,7	332,7	5 441,8
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	1 077,3	700,2	166,5	513,6	312,3	47,9	200,5	3 018,3
Доллар США	596,7	269,3	229,2	214,8	524,8	226,6	171,8	2 233,2
Евро	81,4	19,2	15,6	9,9	41,5	3,3	1,6	172,5
Прочие валюты	59,5	70,4	27,6	9,1	55,1	47,5	49,9	319,1
Итого обязательства	1 814,9	1 059,1	438,9	747,4	933,7	325,3	423,8	5 743,1
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	-597,7	-332,3	-176	-66,2	565,6	396,4	-91,1	-301,3

На 01.01.2013	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	263,1	231	144,5	361,6	912,2	314	136,6	2 363
Доллар США	622,2	305,7	149,8	106,5	440,1	40,5	30,7	1 695,5
Евро	173,6	23,2	6,6	2,1	7,4	1,4	14,3	228,6
Прочие валюты	29	81,7	16,5	36,1	25,4	35,9	45,3	269,9
Итого активы	1 087,9	641,6	317,4	506,3	1 385,1	391,8	226,9	4 557
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	1 168,9	365,4	316,6	130,6	284,3	16,4	201,5	2 483,7
Доллар США	525,2	273,6	208,4	258	406,5	145	182,4	1 999,1
Евро	57,5	53,3	53,4	33,1	39,8	10,7	1,4	249,2
Прочие валюты	91,3	69,2	10,2	25,6	32,2	55,9	45,3	329,7
Итого обязательства	1 842,9	761,5	588,6	447,3	762,8	228	430,6	5 061,7
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	-755	-119,9	-271,2	59	622,3	163,8	-203,7	-504,7

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов ОАО Банк ВТБ в пуле до 1 года к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2014:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	72	-5,0	-72	5,0
Доллары США	3	0,1	-3	-0,1
Евро	12	-	-12	-
Фунт Стерлингов	5	-	-5	-
Прочие	3	-	-3	-
Всего		-5,0		5,0

Анализ чувствительности процентных активов/пассивов ОАО Банк ВТБ в пуле до 1 года к изменению процентных ставок на 100 базисных пунктов (в эквиваленте млрд. рублей) на 01.01.2013:

Валюты	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Рубли	109	-8,5	-109	8,5
Доллары США	5	0,1	-5	-0,1
Евро	16	0,1	-16	-0,1
Фунт Стерлингов	4	-	-4	-
Прочие	5	-	-5	-
Всего		-8,3		8,3

Валютная позиция ОАО Банк ВТБ и расчет VaR, в эквиваленте млрд. рублей:

Валюта	Открытые позиции, на 01.01.2014	Открытые позиции, на 01.01.2013
USD	59.5	22.7
EUR	2.9	16.3
GBP	8.0	13.6
CHF	-0.2	-2.2
JPY	-0.1	-0.1
UAH	13.1	15.0
AUD	4.5	6.1
KZT	2.6	-
BYR	2.5	1.8
AMD	2.2	2.4
GEL	1.7	1.3
NOK	1.4	-
AOA	1.2	1.2
SGD	1.2	1.7
AZN	1.0	0.5
CNY	0.7	0.4
PLN	-0.6	-
RSD	-0.4	-
INR	0.1	-
A98	-	0.2
KRW	-	-0.5
Прочие	0.1	0.0
Итого:	101.4	80.4

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2014:
Открытая валютная позиция 101,4;
Value at Risk 4,8.

VaR открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2013:
Открытая валютная позиция 80,4;
Value at Risk 3,1.

Глубина исторической выборки - последние 2 года
Доверительный уровень 99%
Горизонт расчета 10 рабочих дней

Анализ чувствительности ОАО Банк ВТБ к рыночному риску проводится с использованием методики VaR.

Расчет VaR осуществляется на основе следующих параметров:

- Отчетный период – 2 года;
- Горизонт моделирования – 10 торговых дней;
- Доверительный интервал – 99%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков), отбор исторических данных о котировках был основан на применении описанного ниже подхода:

Исходные (исторические) данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней, при этом продолжительность периода, в течение которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не обладающих вышеупомянутыми характеристиками, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых (проху) инструментах. Сопоставимые инструменты должны удовлетворять следующим критериям:

- Принадлежность к тому же типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- Страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги аналогичного инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- Сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- Сроки действия (дюрация) сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сопоставимы.

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

Итоговый показатель VaR за 2013 год с учетом диверсификации составил 3,1 млрд. рублей (в 2012 году – 4,6 млрд. рублей).

32. Состав Наблюдательного Совета и Правления Банка, сведения о Президенте-Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка
(аудит в отношении информации, изложенной в данном разделе, не проводился)

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 01.01.2013 по 28.06.2013 (дата проведения годового общего собрания акционеров) представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций
	Банка на 01.01.2014 (%)
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0,00203
Бондерман Дэвид	0
Варниг Артур Маттиас	0
Казинец Леонид Александрович	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Кропачев Николай Михайлович	0
Меламед Леонид Адольфович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Саватюгин Алексей Львович	0
Уваров Алексей Константинович	0
Улюкаев Алексей Валентинович	0

Информация о составе Наблюдательного совета Банка и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в период с 29.06.2013 по 01.01.2014 представлена в следующей таблице:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций
	Банка на 01.01.2014 (%)
Бондерман Дэвид	0
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Улюкаев Алексей Валентинович	0
Варниг Артур Маттиас	0
Кропачев Николай Михайлович	0
Меликьян Геннадий Георгиевич	0
Дубинин Сергей Константинович (Председатель Наблюдательного совета)	0,00164
ДеСильги Ив Тибо	0
Мовсумов Шахмар Ариф оглы	0
Моисеев Алексей Владимирович	0
Попова Елена Владимировна	0,000048

Сведения по состоянию на 01.01.2014 о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка представлены в следующей таблице:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:	
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2014 (%)
Президент-Председатель Правления - Костин Андрей Леонидович	0,00183
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	
Костин Андрей Леонидович	0,00183
Пучков Андрей Сергеевич	0,00030
Соловьев Юрий Алексеевич	0,00341
Титов Василий Николаевич	0,00112
Моос Герберт	0,00341
Осеевский Михаил Эдуардович	0
Чупина Юлия Германовна	0,000397
Лукьяненко Валерий Васильевич	0,00046
Норов Эркин Рахматович	0
Ванурина Виктория Геннадьевна	0,0005
Бортников Денис Александрович	0
Зентаи Чаба Ласлович	0

33. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Виды активов и обязательств	Дочерние на 01.01.2014, тыс. руб	Зависимые на 01.01.2014, тыс. руб	Дочерние на 01.01.2013, тыс. руб	Зависимые на 01.01.2013, тыс. руб
Баланс				
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	7 701 756	-	17 042 519	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 530 765	-	26 633 423	-
Чистая ссудная задолженность	1 774 676 742	-	1 241 305 409	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 414 195	8 754 119	506 051 836	8 555 584
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	478 817	-	444 258	-
Прочие активы	55 658 001	-	43 504 598	-
Итого активов	2 306 460 276	8 754 119	1 834 982 045	8 555 584
-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		-	-	-
Средства кредитных организаций	519 634 735	37 471	571 144 257	13 550
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 754 224	-	40 304 575	-
Вклады физических лиц	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 223 506	-	11 132 963	-
Выпущенные долговые обязательства	3 099 414	-	1 187 132	-
Прочие обязательства	20 979 915	4	23 626 014	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 650 177	-	794 278.00	-
Всего обязательств	624 341 971	37 475	648 189 221	13 550
Доходы и расходы				
Процентные доходы				
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	22 552 429	206	26 961 442	42
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	35 186 742	374 452	26 291 879	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	7 008 915	-	11 122 734	-

Виды активов и обязательств	Дочерние на 01.01.2014, тыс. руб	Зависимые на 01.01.2014, тыс. руб	Дочерние на 01.01.2013, тыс. руб	Зависимые на 01.01.2013, тыс. руб
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	22 463 234	45 800	26 654 250	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	2 746 038	9 711	977 850	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	155 045	-	255 764	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(10 130 336)	-	667 054	-
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 041 092)	-	(569 554)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 046 572	204	(2 316 968)	3 283
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	29 382 367	205 961	(7 543 786)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	55 655 271	27 854	20 503 344	-
Комиссионные доходы	3 322 359	12 488	1 428 313	2 665
Комиссионные расходы	527 050	-	113 453	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(239 413)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(3 685 141)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	494 140	-	1 116 712	-
Прочие операционные доходы	2 722 305	146	2 516 469	-
Операционные расходы	4 205 744	1	5 052 494	-

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО Банк ВТБ.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством. Объем существенных операций Банка с такими компаниями представлен в таблице ниже.

Виды активов и обязательств	Компании, связанные с государством, на 01.01.2014, тыс. руб	Компании, связанные с государством на 01.01.2013, тыс. руб
Денежные средства и краткосрочные активы	36 408 278	85 046 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 843 977	134 715 999
Чистая ссудная задолженность	877 485 813	628 979 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 221 353	6 988 800
Средства кредитных организаций	343 599 137	321 074 405
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	842 619 060	735 085 604

Операции с Банком России раскрыты в соответствующих примечаниях данной пояснительной информации и, соответственно, не были включены в представленную таблицу.

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2013 году.

34. Сегменты

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы ВТБ в целом. В связи с этим, сегментный анализ, представленный ниже, включает в себя данные Группы ВТБ.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации о глобальных бизнес-линиях.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по 31 декабря 2013 года:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				Розничный бизнес (РБ)				Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого	
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ						Итого по РБ
За год по 31 декабря 2013 года														
Доходы от:														
Внешних клиентов	96,7	346,8	21,0	-	464,5	283,3	30,0	-	313,3	65,7	38,9	-	882,4	882,4
Прочих сегментов	62,3	44,2	22,9	(2,0)	127,4	53,1	2,6	(1,4)	54,3	345,4	5,3	(532,4)	532,4	-
Итого доходы	159,0	391,0	43,9	(2,0)	591,9	336,4	32,6	(1,4)	367,6	411,1	44,2	(532,4)	1 414,8	882,4
Доходы и расходы по сегменту														
Процентные доходы	119,4	380,8	22,6	(1,2)	521,6	293,0	1,2	(0,6)	293,6	392,3	0,9	(522,1)	1 208,4	686,3
Процентные расходы	(98,8)	(300,1)	(4,1)	0,9	(402,1)	(137,1)	(0,1)	0,4	(136,8)	(328,6)	(16,5)	520,7	(884,0)	(363,3)
Распределение результатов деятельности Казначейства	0,6	26,4	-	-	27,0	11,0	-	-	11,0	(38,0)	-	-	-	-
Чистые процентные доходы	21,2	107,1	18,5	(0,3)	146,5	166,9	1,1	(0,2)	167,8	25,7	(15,6)	(1,4)	324,4	323,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,8)	(43,2)	-	-	(44,0)	(47,5)	-	(0,3)	(47,8)	(5,0)	(0,1)	-	(96,9)	(96,9)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	20,4	63,9	18,5	(0,3)	102,5	119,4	1,1	(0,5)	120,0	20,7	(15,7)	(1,4)	227,5	226,1

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный бизнес (РБ)					Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого		
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство				Корпоративный центр	Прочее
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	7,7	1,2	17,9	-	26,8	27,1	-	(0,1)	27,0	0,9	-	1,1	55,8	(0,4)	55,4
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	28,0	1,3	-	(0,1)	29,2	4,0	0,3	-	4,3	(10,6)	-	(6,3)	16,6	0,6	17,2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	1,4	0,6	-	-	2,0	-	-	-	-	(0,2)	-	-	2,2	-	2,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,1	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	2,7	2,8	-	2,8
Прочие операционные доходы/ (расходы)	0,8	10,9	0,2	-	11,9	1,7	12,6	0,4	14,7	(0,2)	-	6,7	33,1	(6,7)	26,4
Операционные доходы	58,4	77,9	36,6	(0,4)	172,5	152,2	14,0	(0,2)	166,0	11,0	-	(11,5)	338,0	(7,9)	330,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(24,0)	(35,9)	(23,4)	-	(83,3)	(97,3)	(5,6)	0,4	(102,5)	(7,2)	(18,7)	(6,0)	(217,7)	6,8	(210,9)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	34,4	42,0	13,2	(0,4)	89,2	54,9	8,4	0,2	63,5	3,8	(18,7)	(17,5)	120,3	(1,1)	119,2
Расходы по налогу на прибыль	(4,6)	(6,5)	(2,6)	-	(13,7)	(10,9)	(1,8)	-	(12,7)	(0,7)	2,8	0,1	(24,2)	0,1	(24,1)
Чистая прибыль после налогообложения	29,8	35,5	10,6	(0,4)	75,5	44,0	6,6	0,2	50,8	3,1	(15,9)	(17,4)	96,1	(1,0)	95,1
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	5,0	-	-	0,3	5,3	-	-	-	-	-	-	-	5,3	0,1	5,4
Чистая прибыль	34,8	35,5	10,6	(0,1)	80,8	44,0	6,6	0,2	50,8	3,1	(15,9)	(17,4)	101,4	(0,9)	100,5
Капитальные затраты	1,3	8,1	4,3	-	13,7	14,4	0,2	-	14,6	1,0	-	11,1	40,4	-	40,4
Начисленная амортизация	0,7	5,3	2,4	-	8,4	7,2	0,1	-	7,3	0,3	0,7	3,8	20,5	-	20,5

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)						Розничный банковский бизнес (РБ)						Корпоративный центр	Итого до исключения межсегментных операций	Итого	
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование	Исключение межсегментных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций				Итого
На 31 декабря 2013 года																
Денежные средства и краткосрочные активы	39,6	0,4	1,9	-	41,9	142,2	0,3	-	142,5	169,6	0,3	354,3	-	354,3		
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	17,4	-	-	17,4	41,3	-	58,7	-	58,7		
Средства в банках	62,7	28,2	-	-	90,9	3,7	3,1	-	6,8	345,4	0,3	443,4	-	443,4		
Кредиты и авансы клиентам	454,4	3 870,9	-	-	4 265,3	1 629,8	-	-	1 629,8	43,8	30,1	5 969,0	-	5 969,0		
Прочие финансовые инструменты	505,9	7,6	-	-	513,5	43,7	8,0	-	51,7	416,6	32,0	1 013,8	-	1 013,8		
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	75,0	6,8	-	-	81,8	-	-	-	-	5,8	-	87,6	-	87,6		
Прочие статьи активов	71,1	224,0	48,0	-	343,1	120,8	19,6	-	140,4	19,3	338,9	841,7	-	841,7		
Межсегментные расчеты	164,3	-	652,1	(816,4)	-	527,9	17,0	-	544,9	1 874,3	-	2 419,2	(2 419,2)	-		
Активы сегментов	1 373,0	4 077,9	702,0	(816,4)	5 336,5	2 485,5	48,0	-	2 533,5	2 916,1	401,6	11 187,7	(2 419,2)	8 768,5		
Средства банков	97,4	10,4	-	-	107,8	26,9	-	-	26,9	531,5	0,4	666,6	-	666,6		
Средства клиентов	943,3	482,3	649,8	-	2 075,4	2 099,9	-	-	2 099,9	161,4	4,7	4 341,4	-	4 341,4		
Прочие заемные средства	61,3	88,3	-	-	149,6	52,1	1,2	-	53,3	1 277,6	5,4	1 485,9	-	1 485,9		
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,6	64,6	-	-	104,2	54,2	-	-	54,2	577,9	1,9	738,2	-	738,2		
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	10,4	-	-	10,4	280,6	-	291,0	-	291,0		
Прочие статьи обязательств	113,8	23,5	6,2	-	143,5	21,2	38,9	-	60,1	8,5	86,2	298,3	-	298,3		
Межсегментные расчеты	-	2 950,5	-	(816,4)	2 134,1	-	-	-	-	-	285,1	2 419,2	(2 419,2)	-		
Обязательства сегментов	1 255,4	3 619,6	656,0	(816,4)	4 714,6	2 264,7	40,1	-	2 304,8	2 837,5	383,7	10 240,6	(2 419,2)	7 821,4		

Ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы ВТБ в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год по 31 декабря 2012 года:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				Розничный бизнес (РБ)			Итого по КИБ	Итого по РБ	Казначейство	Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение межсегментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страхование								
За год по 31 декабря 2012 года															
Доходы от:															
Внешних клиентов	64,5	298,9	19,4	-	382,8	213,5	18,1	231,6	73,0	45,4	732,8				732,8
Прочих сегментов	47,0	48,5	27,6	(0,6)	122,5	46,2	1,7	47,1	288,0	11,1	468,7				(468,7)
Итого доходы	111,5	347,4	47,0	(0,6)	505,3	259,7	19,8	278,7	361,0	56,5	1 201,5				732,8
Доходы и расходы по сегменту															
Процентные доходы	89,7	337,3	27,6	(0,1)	454,5	219,6	0,6	219,9	334,6	7,1	1 016,1				555,7
Процентные расходы	(76,5)	(270,5)	(5,3)	0,1	(352,2)	(100,5)	-	(100,3)	(294,4)	(23,1)	(770,0)				(309,7)
Распределение результатов деятельности Казначейства	1,7	25,9	-	-	27,6	13,6	-	13,6	(41,2)	-	-				-
Чистые процентные доходы	14,9	92,7	22,3	-	129,9	132,7	0,6	133,2	(1,0)	(16,0)	246,1				246,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,1)	(28,3)	-	-	(28,4)	(27,5)	-	(27,7)	(3,2)	-	(59,3)				(59,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	14,8	64,4	22,3	-	101,5	105,2	0,6	105,5	(4,2)	(16,0)	186,8				186,6
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	4,6	1,9	15,6	-	22,1	25,8	(0,1)	25,6	0,2	0,8	48,7				48,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	12,8	2,1	0,7	0,1	15,7	3,2	0,3	3,5	13,6	2,5	35,3				37,2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,0	(0,5)	-	-	1,5	-	-	-	(0,2)	(0,1)	1,2				1,2
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	1,4	-	-	-	1,4	-	-	-	-	(0,3)	1,1				1,1
Прочие операционные доходы/ (расходы)	0,2	3,5	0,1	-	3,8	1,5	7,6	0,3	9,4	14,9	28,1				22,2
Операционные доходы	35,8	71,4	38,7	0,1	146,0	135,7	8,4	144,0	9,4	1,8	301,2				296,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(23,5)	(37,3)	(21,8)	-	(82,6)	(73,7)	(2,3)	(75,8)	(6,6)	(5,3)	(187,1)				(181,2)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	12,3	34,1	16,9	0,1	63,4	62,0	6,1	68,2	2,8	(3,5)	114,1				115,4
Расходы по налогу на прибыль	(2,1)	(5,7)	(3,5)	-	(11,3)	(12,9)	(1,7)	(14,6)	(0,5)	2,6	(24,6)				(24,8)
Чистая прибыль	10,2	28,4	13,4	0,1	52,1	49,1	4,4	53,6	2,3	(4,3)	89,5				90,6
Капитальные затраты	1,1	11,7	2,7	-	15,5	11,9	0,2	12,1	1,0	7,3	35,8				35,8
Начисленная амортизация	0,6	5,3	2,5	-	8,4	5,4	-	5,4	0,3	2,9	17,6				17,6

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)						Розничный бизнес (РБ)				Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения месячных операций	Исключение месячных операций	Итого				
	Инвестиционный банковский бизнес		Транзакционный банковский бизнес		Исключение месячных операций по КИБ		Итого по КИБ		Розничный бизнес							Исключение месячных операций по РБ		Итого по РБ	
	Инвестиционный банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Исключение месячных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный бизнес	Страховые	Исключение месячных операций по РБ	Итого по РБ	Казначейство						Корпоративный центр	Прочее	Итого до исключения месячных операций	Исключение месячных операций
На 31 декабря 2012 года																			
Денежные средства и краткосрочные активы	9,7	0,5	-	-	10,2	102,8	-	-	102,8	453,6	-	2,4	569,0	-	569,0				
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	15,4	-	-	15,4	48,4	-	-	63,8	-	63,8				
Средства в банках	82,5	19,6	-	-	102,1	5,9	0,6	-	6,5	249,2	-	0,8	358,6	-	358,6				
Кредиты и авансы клиентам	207,2	3 276,5	-	-	3 483,7	1 200,9	-	-	1 200,9	76,3	-	0,6	4 761,5	-	4 761,5				
Прочие финансовые инструменты	422,0	10,0	-	-	432,0	27,3	3,5	-	30,8	426,3	-	40,9	930,0	-	930,0				
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	20,8	0,1	-	-	20,9	-	-	-	-	11,9	-	-	32,8	-	32,8				
Прочие статьи активов	77,3	233,9	32,4	-	343,6	65,8	4,9	-	70,7	25,1	-	260,6	700,0	-	700,0				
Межсегментные расчеты	169,4	-	748,2	(917,6)	-	559,2	10,2	-	569,4	1 321,2	-	-	1 890,6	(1 890,6)	-				
Активы сегментов	988,9	3 540,6	780,6	(917,6)	4 392,5	1 977,3	19,2	-	1 996,5	2 612,0	-	305,3	9 306,3	(1 890,6)	7 415,7				
Средства банков	63,8	18,0	0,3	-	82,1	21,6	-	-	21,6	655,3	-	0,9	759,9	-	759,9				
Средства клиентов	647,8	499,1	729,3	-	1 876,2	1 672,0	-	-	1 672,0	260,6	-	4,6	3 813,4	-	3 813,4				
Прочие заемные средства	51,9	19,4	-	-	71,3	36,3	-	-	36,3	694,2	-	4,4	806,2	-	806,2				
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,0	16,8	-	-	41,8	36,9	-	-	36,9	672,8	-	2,4	753,9	-	753,9				
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,8	-	-	285,8	-	285,8				
Прочие статьи обязательств	130,5	18,5	4,1	-	153,1	14,5	12,5	-	27,0	14,2	-	36,1	230,4	-	230,4				
Межсегментные расчеты	-	2 574,5	-	(917,6)	1 656,9	-	-	-	-	-	-	233,7	1 890,6	(1 890,6)	-				
Обязательства сегментов	919,0	3 146,3	733,7	(917,6)	3 881,4	1 781,3	12,5	-	1 793,8	2 582,9	-	282,1	8 540,2	(1 890,6)	6 649,6				

35. Опубликование пояснительной информации

Годовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу www.vtb.ru.

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 111 листов

